

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	875	CAPTACIÓN TRADICIONAL	15,048
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	3,125
INVERSIONES EN VALORES	8,411	Depósitos a plazo	10,719
Títulos para negociar	198	Del público en general	5,348
Títulos disponibles para la venta	8,213	Mercado de dinero	5,371
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	244	Títulos de crédito emitidos	1,204
PRESTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	816
DERIVADOS	1,041	De exigibilidad inmediata	340
Con fines de negociación	1,041	De corto plazo	476
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	-
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTE	3,075
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,858	PRESTAMO DE VALORES	-
Créditos comerciales	9,066	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Actividad empresarial o comercial	8,239	Reportos	-
Entidades Financieras	827	Préstamos de valores	-
Entidades Gubernamentales	-	Derivados	-
Credito al Consumo	2,792	Otros colaterales vendidos	-
Credito a la vivienda	-	DERIVADOS	1,021
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	81	Con fines de negociación	1,021
Créditos comerciales	72	Con fines de cobertura	-
Actividad empresarial o comercial	69	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Entidades Financieras	3	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Gubernamentales	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	954
Credito al Consumo	9	Impuesto por pagar a la Utilidad	21
Credito a la vivienda	-	PTU por Pagar	27
CARTERA DE CRÉDITO	11,939	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(181)	Acreedores por liquidación de operaciones	1
CARTERA DE CRÉDITO NETO	11,758	Acreedores por cuentas de margen	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	6
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	899
DERECHO DE COBROS NETO	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	11,758	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NETO	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	93
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	473	TOTAL PASIVOS	21,007
BIENES ADJUDICADOS NETO	-	CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	119	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,955
INVERSIONES PERMANENTES	3	Capital social	1,525
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	430
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO NETO	116	Prima en venta de acciones	-
OTROS ACTIVOS	371	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	371	CAPITAL GANADO	449
Otros activos de corto y largo plazo	-	Reservas de capital	40
TOTAL ACTIVO	23,411	Resultado de ejercicios anteriores	384
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(4)
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de €	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remedios por beneficios definidos a los empleados	(30)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	59
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,404
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	23,411

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

#### CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	4,547
Bienes en Fideicomiso o Mandato	74,181
Fideicomisos	73,603
Mandatos	578
Bienes en custodia o administración	56,773
Colaterales recibidos por la entidad	243
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.	3
Otras cuentas de registro	3,097

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