

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	837	CAPTACIÓN TRADICIONAL	16,973
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	3,316
INVERSIONES EN VALORES	10,185	Depósitos a plazo	12,448
Títulos para negociar	186	Del público en general	4,979
Títulos disponibles para la venta	9,999	Mercado de dinero	7,469
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
		Títulos de crédito emitidos	1,201
		Cuenta global de captación sin movimientos	8
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	460	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	341
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	70
DERIVADOS	513	De corto plazo	271
Con fines de negociación	513	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	3,709
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,421	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	9,494	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	8,796	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	698	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,927	DERIVADOS	509
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	509
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	84	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	73	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	70	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	3	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,288
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	30
Credito al Consumo	11	PTU por Pagar	35
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	12,505	Acreedores por liquidación de operaciones	97
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(198)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	12,307	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	6
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,120
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	12,307	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	133
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	22,953
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	463	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS NETO	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,955
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	108	Capital social	1,955
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportacion para futuros aumentos de capital formalizados	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO NETO	204	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	367	CAPITAL GANADO	539
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	367	Reservas de capital	47
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	364
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(2)
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de e	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(42)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	172
TOTAL ACTIVO	25,447	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,494
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	25,447

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.

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	5,848
Bienes en Fideicomiso o Mandato	113,649
Fideicomisos	113,136
Mandatos	514
Bienes en custodia o administración	59,607
Colaterales recibidos por la entidad	460
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	3,040

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