

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	1,907	CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,632
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	5,036
INVERSIONES EN VALORES	9,892	Depósitos a plazo	12,382
Títulos para negociar	213	Del público en general	5,023
Títulos disponibles para la venta	9,679	Mercado de dinero	7,359
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	369	Títulos de crédito emitidos	2,207
PRESTAMO DE VALORES	-	Cuenta global de captación sin movimientos	7
DERIVADOS	36	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	452
Con fines de negociación	36	De exigibilidad inmediata	250
Con fines de cobertura	-	De corto plazo	202
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	De largo plazo	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	14,132	ACREEDORES POR REPORTO	3,289
Créditos comerciales	11,265	PRESTAMO DE VALORES	-
Actividad empresarial o comercial	10,142	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Entidades Financieras	1,123	Reportos	-
Entidades Gubernamentales	-	Préstamos de valores	-
Credito al Consumo	2,867	Derivados	-
Credito a la vivienda	-	Otros colaterales vendidos	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	96	DERIVADOS	30
Créditos comerciales	76	Con fines de negociación	30
Actividad empresarial o comercial	73	Con fines de cobertura	-
Entidades Financieras	3	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Entidades Gubernamentales	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Credito al Consumo	20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,831
Credito a la vivienda	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	12
CARTERA DE CRÉDITO	14,228	PTU por Pagar	37
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(241)	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	13,987	Acreedores por liquidación de operaciones	607
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores por cuentas de margen	-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	7
DERECHO DE COBROS NETO	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,168
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	13,987	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NETO	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,108	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	124
BIENES ADJUDICADOS NETO	7	TOTAL PASIVOS	25,358
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	107	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	3	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,055
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Capital social	1,955
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO NETO	212	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	100
OTROS ACTIVOS	363	Prima en venta de acciones	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	363	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Otros activos de corto y largo plazo	-	CAPITAL GANADO	578
TOTAL ACTIVO	27,991	Reservas de capital	47
		Resultado de ejercicios anteriores	364
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de e	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remedios por beneficios definidos a los empleados	(66)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	233
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,633
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	27,991

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	1,257
Bienes en Fideicomiso o Mandato	149,032
Fideicomisos	148,687
Mandatos	345
Bienes en custodia o administración	61,622
Colaterales recibidos por la entidad	370
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	3,061

LIC. LUIS ARMANDO ALVAREZ RUIZ
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALFREDO WALKER CÓS
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. FRANCISCO HERRERIA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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