

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	3,068	CAPTACIÓN TRADICIONAL	22,992
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	6,868
INVERSIONES EN VALORES	5,576	Depósitos a plazo	11,096
Titulos para negociar	73	Del público en general	3,424
Titulos disponibles para la venta	4,905	Mercado de dinero	7,672
Titulos conservados a vencimiento	598	Fondos especiales	-
		Titulos de crédito emitidos	5,007
		Cuenta global de captación sin movimientos	21
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	352
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS	3	De corto plazo	352
Con fines de negociación	3	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	1,278
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	19,719	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	16,377	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	15,806	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	571	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	3,342	DERIVADOS	13
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	13
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	501	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	481	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	481	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,263
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	-
Credito al Consumo	20	PTU por Pagar	9
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	20,220	Acreedores por liquidación de operaciones	314
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(647)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	19,573	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	937
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	19,573	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	194
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	26,092
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	829	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	23	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	278	Capital social	2,255
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	300
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)	445	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	285	CAPITAL GANADO	1,436
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	285	Reservas de capital	151
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,311
TOTAL ACTIVO	30,083	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1)
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(78)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	53
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,991
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	30,083

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	6,836
Bienes en Fideicomiso o Mandato	521,009
Fideicomisos	520,645
Mandatos	364
Bienes en custodia o administración	83,835
Colaterales recibidos por la entidad	11,597
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	11,597
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	40
Otras cuentas de registro	4,136

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$2,240. 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

LIC. ARTURO GERARDO D' ACOSTA RUIZ
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. FRANCISCO HERRERIA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTABILIDAD