

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	6,790	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	32,896
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	11,624
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	11,692	Depósitos a plazo	17,231
Títulos para negociar	883	Del público en general	4,793
Títulos disponibles para la venta	10,809	Fondos especiales	12,438
Títulos conservados a vencimiento	-	Títulos de crédito emitidos	-
		Cuenta global de captación sin movimientos	18
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	27	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	677
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	-	De exigibilidad inmediata	505
<b>DERIVADOS</b>	7	De corto plazo	172
Con fines de negociación	7	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	646
<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-	<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	20,126	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	-
Créditos comerciales	17,229	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	16,038	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	1,191	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,887	<b>DERIVADOS</b>	12
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	12
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	166	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	154	<b>AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	-
Actividad empresarial o comercial	154	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-
Entidades Financieras	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	3,310
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	29
Credito al Consumo	12	PTU por Pagar	101
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	20,292	Acreedores por liquidación de operaciones	2,162
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(405)	Acreedores por cuentas de margen	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	19,887	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,018
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-
<b>DERECHO DE COBROS NETO</b>	-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NETO</b>	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	19,887	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	177
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN</b>	-	<b>TOTAL PASIVOS</b>	37,718
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	2,143	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	8	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	2,355
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	298	Capital social	2,255
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	100
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	Prima en venta de acciones	-
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)</b>	352	Obligaciones subordinadas en circulación	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	308	<b>CAPITAL GANADO</b>	1,442
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	308	Reservas de capital	105
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,354
		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	(83)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	65
<b>TOTAL ACTIVO</b>	41,515	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	3,797
		<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE</b>	41,515

#### CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,836
Bienes en Fideicomiso o Mandato	516,733
Fideicomisos	516,458
Mandatos	275
Bienes en custodia o administración	70,645
Colaterales recibidos por la entidad	2,296
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	2,269
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	5
Otras cuentas de registro	4,177

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  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD