

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