

**A C T I V O**

**P A S I V O Y C A P I T A L C O N T A B L E**

DISPONIBILIDADES	5,726		CAPTACION TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	588		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	29,911	
INVERSIONES EN VALORES			DEPOSITOS A PLAZOS	22,773	
TITULOS PARA NEGOCIAR	91,265		PUBLICO EN GENERAL	20,764	
TITULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	<u>219</u>	91,484	MERCADO DE DINERO	<u>2,009</u>	
DEUDORES POR REPORTO		5,691	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	493	53,284
DERIVADOS			CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	<u>107</u>	
CON FINES DE NEGOCIACION		207	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			DE CORTO PLAZO	1,367	
			DE LARGO PLAZO	<u>3,955</u>	5,322
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			ACREEDORES POR REPORTO		94,454
CREDITOS COMERCIALES		29,647	DERIVADOS		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	27,427		CON FINES DE NEGOCIACION	349	
ENTIDADES FINANCIERAS	385		CON FINES DE COBERTURA	<u>331</u>	680
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	<u>1,835</u>				
CREDITOS AL CONSUMO		8,005	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CREDITOS A LA VIVIENDA		7,552	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	11	
MEDIA Y RESIDENCIAL	7,539		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>3,282</u>	3,293
DE INTERES SOCIAL	<u>13</u>				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		<u>45,204</u>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		2,507
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			CREDITOS DIFERIDOS		1
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL		628	TOTAL PASIVO		<u>159,541</u>
CREDITOS AL CONSUMO		251			
CREDITOS A LA VIVIENDA		<u>451</u>	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		<u>1,330</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO		46,534	CAPITAL SOCIAL	2,498	
(-) MENOS:			PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	263	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>1,623</u>	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	305	
CARTERA DE CREDITOS, NETA		44,911	CAPITAL GANADO	2,659	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		229	RESERVAS DE CAPITAL		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO		11,929	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA		
BIENES ADJUDICADOS		194	DE FLUJOS DE EFECTIVO	20	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO		3,322	REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(12)	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		87	RESULTADO NETO	<u>190</u>	2,857
IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO		475	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		5,923
OTROS ACTIVOS			PARTICIPACION NO CONTROLADORA		-
OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES		621	TOTAL CAPITAL CONTABLE		5,923
TOTAL ACTIVO		<u>165,464</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>165,464</u>

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
AVALES OTORGADOS		1,021
APERTURAS DE CREDITOS IRREVOCABLES		7,027
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		
FIDEICOMISOS	43,012	
MANDATOS	<u>60</u>	43,072
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION		241,094
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		43,779
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD		38,087
OPER. BANCA DE INVERSION POR CTA. DE TERCEROS, NETO		20,089
INTS. DEV. NO COB. DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA		80
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		<u>88,655</u>
		<u>482,904</u>

"El presente balance general consolidado, 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 consolidado fué aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben" El Capital Histórico de la Sociedad asciende a \$ 2,224.

C.P. JESÚS ANTONIO RAMÍREZ GARZA  
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO GARAY ESPINOSA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA  
CONTRALOR FINANCIERO

C.P.C. JESÚS RICARDO GÁMEZ DEL CASTILLO  
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. DAVID GERARDO MARTÍNEZ MATA  
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA