



Balance general al 30 de septiembre de 2005

Expresado en moneda de poder adquisitivo de septiembre de 2005
(Cifras en miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	169,299	Captación tradicional	
Inversiones en valores		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,155,633
Títulos para negociar	464,219	Depósitos a plazo	
Títulos disponibles para la venta	0	Público en general	135,429
Títulos conservados a vencimiento	0	Mercado de dinero	0
	464,219	Bonos bancarios	0
Operaciones con valores y derivadas			1,291,062
Valores no asignados por liquidar	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Saldos deudores en operaciones de reporte	500	De exigibilidad inmediata	74,000
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0	De corto plazo	820,716
	500	De largo plazo	118,441
			1,013,157
Cartera de crédito vigente		Operaciones con valores y derivadas	
Créditos comerciales	1,736,741	Valores no asignados por liquidar	0
Créditos a intermediarios financieros	136,763	Saldos acreedores en operaciones de reporte	19
Créditos al consumo	5,324	Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
Créditos a la vivienda	0		19
Créditos a entidades gubernamentales	0	Otras cuentas por pagar	
Créditos al FOBAPROA o al IPAB	0	ISR y PTU por pagar	556
Total cartera de crédito vigente	1,878,828	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	38,210
			38,766
Cartera de crédito vencida		Obligaciones subordinadas en circulación	0
Créditos comerciales	2,492	Impuestos diferidos (neto)	0
Créditos a intermediarios financieros	0	Créditos diferidos	1,264
Créditos al consumo	0		
Créditos a la vivienda	0	TOTAL PASIVO	2,344,268
Créditos a entidades gubernamentales	0		
Total cartera de crédito vencida	2,492	CAPITAL CONTABLE	
Total de cartera de crédito	1,881,320	Capital contribuido	
(-) Menos:		Capital social	446,359
Estimación preventiva para riesgos crediticios	24,996	Prima en venta de acciones	3,355
			449,714
Cartera de crédito (neto)	1,856,324	Capital ganado	
Otras cuentas por cobrar (neto)	25,793	Reservas de capital	0
Bienes adjudicados	0	Resultado de ejercicios anteriores	(35,962)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	24,489	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	0
Inversiones permanentes en acciones	85,164	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	0
Impuestos diferidos (neto)	125,959	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Otros activos		Por valuación de activo fijo	0
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	28,920	Por valuación de inversiones permanentes en acciones	89
			89
TOTAL ACTIVO	2,780,667	Resultado neto	22,558
			(13,315)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	436,399
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,780,667

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	18,490
Otras obligaciones contingentes	0
Aperturas de crédito irrevocables	0
Bienes en custodia o en administración	8,766,347
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0
Montos comprometidos en operaciones con el IPAB o el FOBAPROA	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	12
Otras cuentas de registro	5,449,360
	14,234,209
Titulos a recibir por reporte	1,289,036
(Menos) Acreedores por reporte	1,288,562
	474
Deudores por reporte	200,000
(Menos) Títulos a entregar por reporte	199,993
	7

" 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 "

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente Estado de Contabilidad asciende a \$ 400,000 miles.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 18.46 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 19.20 %