



**Balance general al 30 de septiembre de 2006**

Expresado en moneda de poder adquisitivo de septiembre de 2006  
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>Disponibilidades</b>	185,958	<b>Captación tradicional</b>	
<b>Inversiones en valores</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,740,834
Títulos para negociar	700,774	Depósitos a plazo	
Títulos disponibles para la venta	0	Público en general	517,504
Títulos conservados a vencimiento	0	Mercado de dinero	0
	700,774	Bonos bancarios	0
<b>Operaciones con valores y derivadas</b>			2,258,338
Valores no asignados por liquidar	0	<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	
Saldos deudores en operaciones de reporte	12	De exigibilidad inmediata	0
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0	De corto plazo	1,172,908
	12	De largo plazo	255,572
			1,428,480
<b>Cartera de crédito vigente</b>		<b>Operaciones con valores y derivadas</b>	
Créditos comerciales	2,956,064	Valores no asignados por liquidar	0
Créditos a intermediarios financieros	142,230	Saldos acreedores en operaciones de reporte	448
Créditos al consumo	19,017	Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
Créditos a la vivienda	0		448
Créditos a entidades gubernamentales	0		
Créditos al FOBAPROA o al IPAB	0		
<b>Total cartera de crédito vigente</b>	3,117,311	<b>Otras cuentas por pagar</b>	
<b>Cartera de crédito vencida</b>		ISR y PTU por pagar	3,531
Créditos comerciales	21,161	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	39,673
Créditos a intermediarios financieros	0		43,204
Créditos al consumo	0	<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	0
Créditos a la vivienda	0	<b>Impuestos diferidos (neto)</b>	0
Créditos a entidades gubernamentales	0	<b>Créditos diferidos</b>	1,873
<b>Total cartera de crédito vencida</b>	21,161	<b>TOTAL PASIVO</b>	3,732,343
<b>Total de cartera de crédito</b>	3,138,472	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>(-) Menos:</b>		<b>Capital contribuido</b>	
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	32,507	Capital social	375,875
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	3,105,965	Prima en venta de acciones	3,479
<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	23,677	Aportaciones para futuros aumentos de capital	59,400
<b>Bienes adjudicados</b>	0		438,754
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	21,893	<b>Capital ganado</b>	
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>	1,498	Reservas de capital	2,761
<b>Impuestos diferidos (neto)</b>	110,291	Resultado de ejercicios anteriores	(12,059)
<b>Otros activos</b>		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	0
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	27,036	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
		Por valuación de activo fijo	0
		Por valuación de inversiones permanentes en acciones	130
			130
		Resultado neto	15,175
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4,177,104</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>444,761</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>4,177,104</b>

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	30,556
Otras obligaciones contingentes	0
Aperturas de crédito irrevocables	0
Bienes en custodia o en administración	6,398,114
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	173
Otras cuentas de registro	7,723,834
	14,152,677
Títulos a recibir por reporte	231,058
(Menos) Acreedores por reporte	231,040
	18
Deudores por reporte	600,028
(Menos) Títulos a entregar por reporte	600,482
	(454)

" 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 balance general asciende a \$ 313,000 miles.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 15.23 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 15.85 %

Antonio del Valle Perochena  
Director General

José Sotelo Lerma  
Director General Adjunto de  
Administración y Finanzas

Sergio Romero Nieto  
Director de Finanzas

Serafin Ramirez Dajui  
Director de Auditoria