



Balance general al 30 de septiembre de 2009

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	734.8	<b>Captación tradicional</b>	
Cuentas de margen	4.0	Depósitos de exigibilidad inmediata	4,100.3
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	4,142.2	Público en general	2,333.3
Títulos disponibles para la venta	213.5	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	0.0	Títulos especiales	0.0
	<b>4,355.7</b>	Títulos de Crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto (Saldo Dedudor)	266.2		<b>6,433.6</b>
Prestamo de Valores	0.0	<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	
Derivados		De exigibilidad inmediata	0.0
Con fines de negociación	17.6	De corto plazo	2,434.6
Con fines de cobertura	0.0	De largo plazo	680.2
	<b>17.6</b>		<b>3,114.8</b>
Cartera de crédito vigente		<b>Acreedores por reporto</b>	761.1
Créditos comerciales		<b>Prestamo de valores</b>	0.0
Actividad comercial o empresarial	5,301.9	<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0.0
Entidades financieras	865.5	Reportos (saldo acreedor)	0.0
Créditos al consumo	32.2	Préstamo de valores	0.0
Créditos a la vivienda	0.9	Derivados	0.0
	<b>6,200.5</b>	Otros colaterales vendidos	0.0
<b>Total cartera de crédito vigente</b>	<b>6,200.5</b>	<b>Derivados</b>	
Cartera de crédito vencida		Con fines de negociación	17.6
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	0.0
Actividad comercial o empresarial	159.1		<b>17.6</b>
Entidades financieras	0.0	<b>Otras cuentas por pagar</b>	
Créditos al consumo	0.0	Impuesto a la utilidad por pagar	4.8
Créditos a la vivienda	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4.0
<b>Total cartera de crédito vencida</b>	<b>159.1</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0.0
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>6,359.6</b>	Acreedores por liquidación de operaciones	383.9
(-) Menos:		Acreedores por cuentas de margen	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	163.7	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	130.7
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	<b>6,195.9</b>		<b>523.4</b>
Derechos de cobro (neto)	0.0	<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	0.0
<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	<b>6,195.9</b>	<b>Impuestos y PTU diferidos (Neto)</b>	0.0
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0.0	<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	14.2
Otras cuentas por cobrar (neto)	24.6		<b>10,864.7</b>
<b>Bienes adjudicados</b>	<b>0.0</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10,864.7</b>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	84.8	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Inversiones permanentes en acciones	1.2	<b>Capital contribuido</b>	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0.0	Capital social	578.1
Impuestos y PTU diferidos (neto)	6.4	Prima en venta de acciones	3.7
Otros activos		Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0.0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	48.5	<b>Capital ganado</b>	
Otros activos a corto y largo plazo	6.7	Reservas de capital	36.0
	<b>55.2</b>	Resultado de ejercicios anteriores	144.1
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 11,746.4</b>	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	93.4
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.0
		Efecto acumulado por conversión	0.0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	26.4
			<b>299.9</b>
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>881.7</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 11,746.4</b>

Cuentas de Orden	
Avales Otorgados	33.6
Activos y pasivos contingentes	0.0
Compromisos crediticios	0.0
Bienes en fideicomiso o mandato	0.0
Fideicomisos	0.0
Mandatos	0.0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0.0
Bienes en Custodia o en Administración	672.1
Colaterales recibidos por la entidad	264.6
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0.0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	3.4
Otras Cuentas de Registro	16,649.5
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>17,623.2</b>

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 en 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 \$ 573 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 487 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 15.30 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 20.68%