



**Balance general al 30 de junio de 2005**

Expresado en moneda de poder adquisitivo de junio de 2005  
(Cifras en millones de Pesos)

| ACTIVO  |                | PASIVO Y CAPITAL  |                |
|---|----------------|---|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                               | 109.5          | <b>Captación tradicional</b>                                    |                |
| <b>Inversiones en valores</b>                         |                | Depósitos de exigibilidad inmediata                             | \$ 997.2       |
| Títulos para negociar                                 | 629.4          | Depósitos a plazo   |                |
| Títulos disponibles para la venta                     | 0.0            | Público en general  | 52.7           |
| Títulos conservados a vencimiento                     | 0.0            | Mercado de dinero   | 0.0            |
|   | 629.4          | Bonos bancarios   | 0.0            |
| <b>Operaciones con valores y derivadas</b>            |                |   | 1,049.9        |
| Valores no asignados por liquidar                     | 0.0            | <b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>           |                |
| Saldos deudores en operaciones de reporto             | 0.3            | De exigibilidad inmediata                                       | 0.0            |
| Operaciones con instrumentos financieros derivados    | 0.0            | De corto plazo  | 870.9          |
|   | 0.3            | De largo plazo  | 107.4          |
|   |                |   | 978.3          |
| <b>Cartera de crédito vigente</b>                     |                | <b>Operaciones con valores y derivadas</b>                      |                |
| Créditos comerciales                                  | 1,431.3        | Valores no asignados por liquidar                               | 0.0            |
| Créditos a intermediarios financieros                 | 67.9           | Saldos acreedores en operaciones de reporto                     | 0.3            |
| Créditos al consumo                                   | 0.8            | Operaciones con instrumentos financieros derivados              | 0.0            |
| Créditos a la vivienda                                | 0.0            |   | 0.3            |
| Créditos a entidades gubernamentales                  | 0.0            |   |                |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                        | 0.0            |   |                |
| <b>Total cartera de crédito vigente</b>               | 1,500.0        | <b>Otras cuentas por pagar</b>                                  |                |
| <b>Cartera de crédito vencida</b>                     |                | ISR y PTU por pagar   | 0.5            |
| Créditos comerciales                                  | 1.8            | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                   | 45.9           |
| Créditos a intermediarios financieros                 | 0.0            |   | 46.4           |
| Créditos al consumo                                   | 0.0            | <b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>                 | 0.0            |
| Créditos a la vivienda                                | 0.0            | <b>Impuestos diferidos (Neto)</b>                               | 0.0            |
| Créditos a entidades gubernamentales                  | 0.0            | <b>Créditos diferidos</b>                                       | 0.0            |
| <b>Total cartera de crédito vencida</b>               | 1.8            |   | 0.0            |
| <b>Total de cartera de crédito</b>                    | 1,501.8        | <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>2,074.9</b> |
| <b>(-) Menos:</b>                                     |                | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |                |
| <b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b> | 22.3           | <b>Capital contribuido</b>                                      |                |
| <b>Cartera de crédito (neto)</b>                      | 1,479.5        | Capital social  | 443.6          |
| <b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>                | 19.1           | Prima en venta de acciones                                      | 3.3            |
| <b>Bienes adjudicados</b>                             | 0.0            |   | 446.9          |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>          | 25.9           | <b>Capital ganado</b>   |                |
| <b>Inversiones permanentes en acciones</b>            | 81.5           | Reservas de capital   | 0.0            |
| <b>Impuestos diferidos (neto)</b>                     | 128.8          | Resultado de ejercicios anteriores                              | (35.7)         |
| <b>Otros activos</b>                                  |                | Resultado por val. de tit. disponibles para la venta            | 0.0            |
| Otros activos, cargos diferidos e intangibles         | 28.7           | Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable | 0.0            |
|   |                | Resultado por tenencia de activos no monetarios                 |                |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   | <b>2,502.7</b> | Por valuación de activo fijo                                    | 0.0            |
|   |                | Por valuación de inversiones permanentes en acciones            | 0.1            |
|   |                |   | 0.1            |
|   |                | Resultado neto  | 16.5           |
|   |                |   | (19.1)         |
|   |                | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                   | <b>427.8</b>   |
|   |                | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                          | <b>2,502.7</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Avales otorgados   | 16.1    |         |
| Otras obligaciones contingentes  | 0.0     |         |
| Aperturas de crédito irrevocables  | 0.0     |         |
| Bienes en custodia o en administración                                   | 6,517.7 |         |
| Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros                 | 0.0     |         |
| Montos comprometidos en operaciones con el IPAB o el FOBAPROA            | 0.0     |         |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 0.0     |         |
| Otras cuentas de registro  | 2,412.0 | 8,945.8 |
| Títulos a recibir por reporto  | 505.2   |         |
| (Menos) Acreedores por reporto   | 505.0   | 0.2     |
| Deudores por reporto   | 245.0   |         |
| (Menos) Títulos a entregar por reporto                                   | 245.3   | (0.3)   |

" 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 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 22.09 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 23.44 %