



Estado de cambios en la situación financiera
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2006
Expresado en moneda de poder adquisitivo de septiembre 2006
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	15,175
Partidas virtuales	71,678
Resultado por valuación a valor razonable	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4,493
Depreciación y amortización	5,479
Impuestos diferidos	18,503
Provisiones para obligaciones diversas	43,204
Amortización del crédito mercantil	0
Interés minoritario	0
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas	0
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	0
Resultado neto de partidas virtuales	86,853
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	(168,536)
Disminución o aumento en la captación tradicional	701,907
Disminución o aumento en la cartera de créditos	(702,047)
Disminución o aumento por operaciones de inversiones en valores	(250,994)
Disminución o aumento por operaciones con reportos	(53)
Disminución o aumento por préstamos de valores	0
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación	0
Disminución o aumento por operaciones de rango	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	136,824
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación	(54,174)
Recursos generados o utilizados por la operación	(81,683)
Actividades de financiamiento	(27,600)
Emisión de obligaciones subordinadas	0
Amortización de obligaciones subordinadas	0
Pago de dividendos en efectivo	0
Fusiones	0
Escisiones	0
Recompra de acciones	0
Emisión o reducción de capital	(87,000)
Otras actividades de financiamiento	59,400
Recursos generados o utilizados de financiamiento	(27,600)
Actividades de inversión	72,794
Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo	(4,216)
Adquisición o venta de inversiones permanentes de acciones	90,270
Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos	4,377
Bienes adjudicados	0
Venta de bienes adjudicados	0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar o por pagar	(17,636)
Otras actividades de inversión	0
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	72,794
Aumento de efectivo y equivalentes	(36,489)
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	222,446
Efectivo y equivalentes al final del periodo	185,958

" El presente estado de cambios en la situación financiera, 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 reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "