

Balances generales consolidados

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006

(Expresados en miles de Pesos de cierre de 2007)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
	2007	2006		2007	2006
DISPONIBILIDADES			CAPTACION TRADICIONAL		
Caja y Bancos	\$ 5,634,683	\$ 1,312,576	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 5,399,398	\$ 736,296
	5,634,683	1,312,576	Depósitos a plazo	18,456,046	8,117,841
				23,855,444	8,854,137
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos para negociar	1,298,986	547,784	De corto plazo	2,922,037	1,818,291
Títulos disponibles para la venta	4,857	5,755	De largo plazo	417,075	453,625
Títulos conservados a vencimiento	138,230	374,742		3,339,112	2,271,916
	1,442,073	928,281			
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		
Saldos deudores en operaciones de reporto	74,965	59,915		1,797,234	419,319
Operaciones con instrumentos financieros	126,155	-			
	201,120	59,915	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Saldos acreedores en operaciones de reporto		
Créditos comerciales	7,459,326	3,550,998		1	28
Créditos a entidades financieras	454,700	417,409	Operaciones con instrumentos financieros	126,184	-
Créditos al consumo	17,302	14,220		126,185	28
Créditos a la vivienda	71,328	69,984			
Créditos a entidades gubernamentales	16,082,863	6,666,949	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
	24,085,519	10,719,560	ISR y PTU por pagar	74,946	20,212
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,280,239	1,323,047
				2,355,185	1,343,259
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
Créditos comerciales	22,551	5,309		702,632	-
Créditos al consumo	1,681	2,015	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		
Créditos a la vivienda	3,594	2,954		21,717	-
Créditos a entidades gubernamentales	22,099	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
	49,925	10,278		1,990	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			TOTAL PASIVO		
	49,925	10,278		32,199,499	12,888,659
TOTAL CARTERA DE CREDITO			CAPITAL CONTABLE		
	24,135,444	10,729,838	Capital social	2,251,392	2,251,392
MENOS:			Prima en suscripción de acciones	81,907	81,907
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(579,254)	(322,659)		2,333,299	2,333,299
	23,556,190	10,407,179	CAPITAL GANADO		
CARTERA DE CREDITO (NETO)			Reservas de capital	78,362	32,617
	23,556,190	10,407,179	Reserva para compra de acciones propias	496	496
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			Resultado de ejercicios anteriores	534,205	111,541
	21,879	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	35	-
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD			Resultado por tenencia de activos no monetarios por valuación de inversiones permanentes en acciones	(793,816)	(833,669)
	(21,879)	-	Resultado neto del ejercicio	577,480	468,409
	-	-	Efecto acumulado del ISR diferido de subsidiarias	43,353	43,353
TOTAL CARTERA DE CREDITO				440,115	(177,253)
	23,556,190	10,407,179	Interes mayoritario	2,773,414	2,156,046
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			Interes minoritario	91	207
	3,241,064	1,508,551		2,773,505	2,156,253
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			TOTAL CAPITAL CONTABLE		
	80,336	118,315		2,773,505	2,156,253
BIENES ADJUDICADOS			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
	1,638	2,123		\$ 34,973,004	\$ 15,044,912
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES					
	467,310	370,666			
IMPUESTOS DIFERIDOS					
	41,543	133,767			
OTROS ACTIVOS					
Crédito mercantil	107,754	107,755			
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	199,293	95,784			
	307,047	203,539			
TOTAL ACTIVO					
	\$ 34,973,004	\$ 15,044,912			

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS**OPERACIONES POR CUENTA PROPIA**

	2007	2006		2007	2006
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES			CUENTAS DE REGISTRO PROPIAS		
Bancos de clientes	\$ 9,315	\$ 53,167	Aperturas de crédito irrevocables	\$ 813,867	\$ 373,905
Liquidación de operaciones de clientes	(6,519)	221,832	Bienes en custodia o administración	13,174,691	10,690,252
Premios de clientes	1,150	1,783	Bienes en fideicomiso o mandato	19,288,064	15,020,032
	<u>3,946</u>	<u>276,782</u>	Valores de la Sociedad entregados en custodia	-	427,437
			Valores gubernamentales de la Sociedad en custodia	-	20,736
			Calificación de la cartera crediticia	25,012,392	11,165,428
			Montos contratados en instrumentos derivados	-	-
VALORES DE CLIENTES			Otras cuentas de registro	36,610,130	22,157,837
Valores de clientes recibidos en custodia	29,739,826	23,965,709	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto	-	189,047
Valores y documentos recibidos en garantía	1,399,461	1,203,078	Activos y pasivos contingentes	6,252	3,875
	<u>31,139,287</u>	<u>25,168,787</u>	Efectivo en valores y documentos recibidos en garantía	(1,505,745)	-
			Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	16,721	8,104
				<u>93,416,372</u>	<u>60,056,653</u>
			OPERACIONES DE REPORTO		
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES			Títulos a recibir por reporto	30,071,247	17,117,504
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	182,126	-	Acreedores por reporto	29,996,295	17,057,589
Operaciones de reporto de clientes	14,446,371	7,378,652		<u>74,952</u>	<u>59,915</u>
Operaciones de préstamo de valores de cliente	876,776	1,014,161	Deudores por reporto	820,806	285,274
	<u>15,505,273</u>	<u>8,392,813</u>	Títulos a entregar por reporto	820,817	285,302
				<u>(11)</u>	<u>(28)</u>
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	<u>\$ 46,648,506</u>	<u>\$ 33,838,382</u>	TOTAL POR CUENTA PROPIA	<u>\$ 93,491,313</u>	<u>\$ 60,116,540</u>

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006, el capital social histórico de la Sociedad asciende a \$666,565 en cada año.

Los presentes balances generales consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Lic. Carlos Hank González
Director General

Lic. Alejandro Frigolet Vázquez Vela
Director Ejecutivo de Administración
y Finanzas

C.P. Antonio Salas Hernández
Director Corporativo de
Auditoría Interna

C.P. Adán Moreno Estevanes
Director de Contabilidad
Financiera

Las notas adjuntas son parte integrante de estos balances generales consolidados.