

Balances generales consolidados

Al 31 de diciembre de 2008 y 2007

(Expresados en miles de Pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
	2008	2007		2008	2007
DISPONIBILIDADES					
Caja y Bancos	\$ 5,558,436	\$ 5,684,116	CAPTACION TRADICIONAL		
	5,558,436	5,684,116	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 4,595,497	\$ 5,399,398
			Depósitos a plazo	16,490,834	18,456,046
				21,086,331	23,855,444
INVERSIONES EN VALORES					
Títulos para negociar	4,029	1,249,553	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos disponibles para la venta	894,595	4,857	De exigibilidad inmediata	506,731	-
Títulos conservados a vencimiento	28,454,055	138,230	De corto plazo	12,648,406	2,922,037
			De largo plazo	31,406	417,075
	29,352,679	1,392,640		13,186,543	3,339,112
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS					
Saldos deudores en operaciones de reporte	598,598	74,965	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		
Operaciones con instrumentos financieros derivados	160,113	126,155		-	1,797,234
	758,711	201,120	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales	10,554,210	7,459,326	Saldos acreedores en operaciones de reporte	27,997,744	1
Créditos a entidades financieras	781,635	454,700	Operaciones con instrumentos financieros derivados	132,343	126,184
Créditos al consumo	17,558	17,302		28,130,087	126,185
Créditos a la vivienda	131,991	71,328	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a entidades gubernamentales	19,804,261	16,082,863	ISR y PTU por pagar	34,198	74,946
	31,289,655	24,085,519	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	887,583	2,280,239
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Créditos comerciales	140,997	22,551		921,781	2,355,185
Créditos al consumo	2,406	1,681	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
Créditos a la vivienda	5,236	3,594		1,114,804	702,632
Créditos a entidades gubernamentales	12,417	22,099	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		
	161,056	49,925		22,523	21,717
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
	31,450,711	24,135,444	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
TOTAL CARTERA DE CREDITO					
	30,764,538	23,556,190		4,733	1,990
MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(686,173)	(579,254)	TOTAL PASIVO		
				64,466,802	32,199,499
CARTERA DE CREDITO (NETO)					
	30,764,538	23,556,190	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS					
	-	21,879	Capital social	2,251,392	2,251,392
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD					
	-	(21,879)	Prima en suscripción de acciones	81,907	81,907
	30,764,538	23,556,190		2,333,299	2,333,299
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)					
	519,619	3,241,064	CAPITAL GANADO		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)					
	171,582	80,336	Reservas de capital	113,663	78,362
BIENES ADJUDICADOS					
	21,009	1,638	Reserva para compra de acciones propias	496	496
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES					
	380,391	467,310	Resultado de ejercicios anteriores	329,675	534,205
IMPUESTOS DIFERIDOS					
	15,754	41,543	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	17,245	35
OTROS ACTIVOS					
Crédito mercantil	107,755	107,754	Resultado por tenencia de activos no monetarios por valuación de inversiones permanentes en acciones	-	(793,816)
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	257,690	199,293	Resultado neto del ejercicio	646,957	577,480
	365,445	307,047	Efecto acumulado del ISR diferido de subsidiarias	-	43,353
				1,108,036	440,115
TOTAL ACTIVO					
	\$ 67,908,164	\$ 34,973,004	Interes mayoritario	3,441,335	2,773,414
			Interes minoritario	27	91
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE					
				3,441,362	2,773,505
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
	\$ 67,908,164	\$ 34,973,004			

CUENTAS DE ORDEN

	<u>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</u>		<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				
Bancos de clientes	\$ 82,393	\$ 9,315	\$ 288,113	\$ 813,867
Liquidación de operaciones de clientes	-	(6,519)	480,886	-
Premios de clientes	136	1,150	24,304,581	19,288,064
	<u>82,529</u>	<u>3,946</u>	13,258,403	13,174,691
VALORES DE CLIENTES				
Valores de clientes recibidos en custodia	37,244,089	29,739,826	-	-
Valores y documentos recibidos en garantía	811,370	1,399,461	-	-
	<u>38,055,459</u>	<u>31,139,287</u>	32,084,260	25,012,392
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	-	182,126	-	-
Operaciones de reporte de clientes	-	14,446,371	-	-
Operaciones de préstamo de valores de clientes	158,742	876,776	68,710,651	36,610,130
	<u>158,742</u>	<u>15,505,273</u>	182,126	-
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	<u>\$ 38,296,730</u>	<u>\$ 46,648,506</u>	133,117	(1,505,745)
			Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	44,132
				<u>139,486,269</u>
			OPERACIONES DE REPORTE	
			Titulos a recibir por reporte	30,071,247
			Acreedores por reporte	29,996,295
				-
			Deudores por reporte	820,806
			Titulos a entregar por reporte	820,817
				(11)
			Colaterales recibidos en reporte	-
				<u>682,566</u>
			TOTAL POR CUENTA PROPIA	<u>\$ 140,168,835</u>
				\$ 93,491,313

Al 31 de diciembre de 2008 y 2007, 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

Lic. Juan Castillo Delgado
Director Corporativo de
Auditoría Interna

C.P. Adan Moreno Estevanes
Director de Contabilidad
Financiera

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