

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		4,718	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		228	Depósitos de exigibilidad inmediata	8,270	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	1		Del público en general	4,958	
Títulos disponibles para la venta	653		Mercado de dinero	12,953	17,911
Títulos conservados a vencimiento	18,358	19,012			26,181
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		657	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	350	
Con fines de cobertura	5	5	De corto plazo	4,039	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			De largo plazo	2,145	6,534
ACTIVOS FINANCIEROS		292	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		197
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			ACREEDORES POR REPORTE		18,001
Créditos comerciales			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	10,416		Reportos (Saldo Acreedor)	656	656
Entidades financieras	685		DERIVADOS		
Entidades gubernamentales	19,876	30,977	Con fines de negociación	0	
Créditos al consumo		15	Con fines de cobertura	285	285
Créditos a la vivienda		146	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		31,138	Impuestos a la utilidad por pagar	196	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	18	
Créditos vencidos comerciales			Acreedores por liquidación de operaciones	1,663	
Actividad empresarial o comercial	347		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	572	2,449
Entidades gubernamentales	31	378	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		1,165
Créditos vencidos al consumo		1	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		23
Créditos vencidos a la vivienda		8	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		4
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		387	TOTAL PASIVO		55,495
CARTERA DE CRÉDITO		31,525	CAPITAL CONTABLE		
(-) menos			CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		711	Capital social	1,913	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		30,814	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	38	1,951
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,276	CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		54	Reservas de capital	173	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		83	Resultado de ejercicios anteriores	175	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		4	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	108	
OTROS ACTIVOS			Resultado neto	518	974
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	277	277	TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,925
TOTAL ACTIVO		58,420	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		58,420

C U E N T A S D E O R D E N

Activos y pasivos contingentes		2
Compromisos crediticios		1,170
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	25,459	
Mandatos	285	25,744
Bienes en custodia o en administración		6,729
Colaterales recibidos por la entidad		6,991
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		657
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		100
Otras cuentas de registro		67,532

"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 a 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".

En cumplimiento a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se publica este Balance General Consolidado con Subsidiarias así como con los Fideicomisos de cartera reestructurada dentro del programa Udi's. Los efectos de consolidación con Fideicomisos Udi's se muestran principalmente en los siguientes rubros:

	BANCO	CONSOLIDADO
Disponibilidades	4,715	4,718
Títulos conservados al vencimiento	18,350	18,358
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(708)	(711)

Capital Social Histórico \$872 Millones

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 21.03% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 15.78%

Las Notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de este Estado Financiero.

a) Disminuimos \$19 del rubro de bienes adjudicados contra la cuenta de capital "Resultado de ejercicios anteriores" para reconocer el valor neto de realización de acuerdo a lo que indican los criterios contables para las Instituciones de Crédito, mediante el Oficio No. 601-II-5784 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se autorizó el registro contable de esta operación

Los importes que se hubieran registrado y presentado de no contar con los registros contables especiales antes mencionados en el Balance General serían los siguientes:

BALANCE GENERAL	ACTUAL	SIN REGISTRO CONTABLE ESPECIAL
Resultado de ejercicios anteriores	175	194

GERARDO C. SALAZAR VIEZA
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director Ejecutivo de Administración y Finanzas

JUAN CASTILLO DELGADO
Director Corporativo de Auditoría Interna

ADAN MORENO ESTEVANES
Director de Contabilidad Financiera