

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	6,754	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	29	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,626
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	49,404	Del público en general	7,398
Títulos disponibles para la venta	9,035	Mercado de dinero	4,458
Títulos conservados a vencimiento	1,528	Títulos de crédito emitidos	3,082
	59,967		26,564
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Créditos comerciales		De exigibilidad inmediata	1,569
Actividad empresarial o comercial	9,934	De corto plazo	3,328
Entidades financieras	1	De largo plazo	9,159
Entidades gubernamentales	33,193		14,056
Créditos al consumo	12	RESERVAS TÉCNICAS	3,896
Créditos a la vivienda	195		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	43,335	ACREEDORES POR REPORTEO	58,502
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		DERIVADOS	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	6
Actividad empresarial o comercial	353	Con fines de cobertura	4
Entidades gubernamentales	4		10
Créditos a la vivienda	10	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS	404
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	367	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	43,702	Impuestos a la utilidad por pagar	74
(-) menos		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	38
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,873	Acreedores por liquidación de operaciones	1,798
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,947
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	41,829		3,857
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	2	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,855
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	849	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	232
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS	3,024	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	185
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,370	TOTAL PASIVO	109,561
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	358	CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	471	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INVERSIONES PERMANENTES	57	Capital social	2,251
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	176	Prima en venta de acciones	82
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	670	Reservas de capital	242
Otros activos a corto y largo plazo	5	Resultado de ejercicios anteriores	2,808
	675	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	251
		Efecto acumulado por conversión	2
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	27
		Resultado neto	1,337
			4,667
		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0
TOTAL ACTIVO	116,561	TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,000

CUENTAS DE ORDEN

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	652
Bancos de clientes	173	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Premios cobrados de clientes	1	Fideicomisos	30,984
OPERACIONES EN CUSTODIA		Mandatos	92
Valores de clientes recibidos en custodia	46,050	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	6,722
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COMPROMISOS CREDITICIOS	964
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	233	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	868	Deuda gubernamental	1,432
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	182	Deuda bancaria	3,073
		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD	
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	47,507	Deuda gubernamental	1,432
		Deuda bancaria	3,073
		INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	383
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	86,616
		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	135,423

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2011 es de \$667 millones de pesos

"El presente Balance General Consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para 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 que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."