

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	7,732	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	27	Depósitos de exigibilidad inmediata	17,135
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	57,662	Del público en general	10,891
Títulos disponibles para la venta	8,002	Mercado de dinero	5,523
Títulos conservados a vencimiento	1,431	Títulos de crédito emitidos	16,414
DEUDORES POR REPORTE	114		3,390
DERIVADOS		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	5	De exigibilidad inmediata	1,802
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	1,896
Créditos comerciales		De largo plazo	10,712
Actividad empresarial o comercial	10,614	RESERVAS TÉCNICAS	3,177
Entidades financieras	627	ACREEDORES POR REPORTE	61,853
Entidades gubernamentales	39,101	DERIVADOS	
Créditos al consumo	12	Con fines de cobertura	4
Créditos a la vivienda	220	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	50,574	Impuestos a la utilidad por pagar	172
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	36
Créditos comerciales		Acreedores por Liquidación de Operaciones	2,603
Actividad empresarial o comercial	245	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,606
Entidades gubernamentales	54	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,853
Créditos a la vivienda	9	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	68
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	308	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	122
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	50,882	TOTAL PASIVO	122,843
(-) menos		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,783	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	49,099	Capital social	2,251
DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	32	Primas en venta de acciones	82
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	553	CAPITAL GANADO	
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS	2,004	Reservas de capital	308
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,665	Resultado de ejercicios anteriores	3,440
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	223	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	545
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	446	Resultado por tenencia de activos no monetarios	27
INVERSIONES PERMANENTES	45	Resultado neto	1,173
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,826
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	625	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	130,669
Otros activos a corto y largo plazo	4		
TOTAL ACTIVO	130,669		
		CUENTAS DE ORDEN	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Bancos de clientes	269	Fideicomisos	32,325
Liquidación de Operaciones de Clientes	5,148	Mandatos	89
OPERACIONES EN CUSTODIA		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	6,731
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	59,758	COMPROMISOS CREDITICIOS	1,417
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	404	Deuda bancaria	375
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	1,172	Otros títulos de deuda	392
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	66,751	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	
		Deuda bancaria	375
		Otros	392
		DEPOSITO DE BIENES	
		INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	402
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	82,379
		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	124,877

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2012 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 normas 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."

CARLOS HANK GONZÁLEZ
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director Corporativo de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director de Contabilidad e Información Financiera

GUSTAVO ESPINOSA CARBAJAL
Director Corporativo de Auditoría Interna