

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

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