

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		4,384	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata	10,251	
Títulos para negociar	23,869		Depósitos a plazo		
Títulos disponibles para la venta	1,171		Del público en general	9,210	
Títulos conservados a vencimiento	<u>2,248</u>	27,288	Mercado de dinero	<u>14,179</u>	23,389
			Títulos de crédito emitidos	<u>3,511</u>	37,151
DERIVADOS			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Con fines de negociación	<u>8</u>	8	De exigibilidad inmediata	147	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De corto plazo	4,737	
Créditos comerciales			De largo plazo	<u>6,847</u>	11,731
Actividad empresarial o comercial	9,324		ACREEDORES POR REPORTO		24,544
Entidades gubernamentales	<u>37,833</u>	47,157	DERIVADOS		
Créditos al consumo		8	Con fines de negociación	<u>1</u>	1
Créditos a la vivienda		<u>193</u>			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		47,358	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar	94	
Créditos vencidos comerciales			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	20	
Actividad empresarial o comercial	349		Acreedores por liquidación de operaciones	1,174	
Entidades gubernamentales	<u>1,739</u>	2,088	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,426</u>	2,714
Créditos vencidos a la vivienda		<u>11</u>			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		2,099	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		1,853
CARTERA DE CRÉDITO		49,457	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		428
(-) menos			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>2</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>2,403</u>	TOTAL PASIVO		78,424
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		47,054	CAPITAL CONTABLE		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		3,704	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		278	Capital social	1,913	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		153	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por el órgano de gobierno	38	1,951
INVERSIONES PERMANENTES		4	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS			Reservas de capital	337	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>409</u>	<u>409</u>	Resultado de ejercicios anteriores	1,650	
TOTAL ACTIVO		<u>83,282</u>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	190	
			Resultado neto	<u>730</u>	2,907
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>4,858</u>
			TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		<u>83,282</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	4
Compromisos crediticios	600
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	30,298
Mandatos	<u>279</u>
Bienes en custodia o en administración	30,577
Colaterales recibidos por la entidad	6,721
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	260
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	260
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	182
Otras cuentas de registro	341
	<u>91,239</u>

El Saldo Historico del Capital Social al 30 de septiembre con movtos de 2011 es de: \$872 millones de pesos

"El presente Balance General Consolidado 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 Consolidado 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 Capital Social Histórico \$872 Millones

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 21.51% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 14.91%

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	337	356

GERARDO C. SALAZAR VIEZCA
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director Ejecutivo de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director de Contabilidad e Información Financiera

CARLOS PÉREZ GAYTÁN
Director Corporativo de Auditoría Interna