

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	6,696	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	20	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,765
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	28,769	Del público en general	8,681
Títulos disponibles para la venta	3,693	Mercado de dinero	5,440
Títulos conservados a vencimiento	1,203	Títulos de crédito emitidos	14,121
	33,665		3,509
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRESTAMOS INTERBANCARIOS 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	ACREEDORES POR REPORTEO	
Créditos a la vivienda	195	DERIVADOS	
	43,335	Con fines de negociación	6
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	3
	43,335		9
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos vencidos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	26
Actividad empresarial o comercial	353	Acreedores por liquidación de operaciones	1,719
Entidades gubernamentales	4	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,245
Créditos vencidos a la vivienda	357		2,990
	10	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			1,855
	367	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CRÉDITO			227
(-) menos	43,702	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			178
	1,873	TOTAL PASIVO	80,060
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		CAPITAL CONTABLE	
	41,829		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		CAPITAL CONTRIBUIDO	
	2,197	Capital social	1,913
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	38
	358		1,951
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		CAPITAL GANADO	
	161	Reservas de capital	337
INVERSIONES PERMANENTES		Resultado de ejercicios anteriores	1,649
	4	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	208
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	1,092
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	367		3,286
	367	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,237
TOTAL ACTIVO	85,297	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	85,297

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	2	
Compromisos crediticios	964	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	30,984	
Mandatos	92	31,076
Bienes en custodia o en administración		6,722
Colaterales recibidos por la entidad		1,432
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		1,432
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		383
Otras cuentas de registro		85,560

El Saldo Histórico del Capital Social al 31 de diciembre de 2011 es de: \$872 millones de pesos

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 27.93% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 16.17%

"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".

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 Corporativo de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director de Contabilidad e Información Financiera

GUSTAVO ESPINOSA CARBAJAL
Director Corporativo de Auditoría Interna