

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	7,733	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	27	Depósitos de exigibilidad inmediata	16,174
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	25,650	Del público en general	10,356
Títulos disponibles para la venta	3,630	Mercado de dinero	5,096
Títulos conservados a vencimiento	<u>1,044</u>	Títulos de crédito emitidos	<u>3,508</u>
	30,324		35,134
DERIVADOS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	<u>10</u>	De exigibilidad inmediata	1,341
	10	De corto plazo	8,647
		De largo plazo	<u>2,552</u>
			12,540
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTO	37,698
Créditos comerciales		DERIVADOS	
Actividad empresarial o comercial	10,355	Con fines de negociación	12
Entidades financieras	311	Con fines de cobertura	<u>15</u>
Entidades gubernamentales	<u>36,103</u>		27
Créditos al consumo	12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	<u>207</u>	Impuestos a la utilidad por pagar	218
	46,988	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	14
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	46,988	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	2,294
Créditos vencidos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,206</u>
Actividad empresarial o comercial	266		3,732
Créditos vencidos a la vivienda	<u>10</u>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,853
	276	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	227
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	276	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>115</u>
CARTERA DE CRÉDITO	47,264	TOTAL PASIVO	91,326
(-) menos		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>1,839</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	45,425	Capital social	1,913
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	45,425	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,366	por su órgano de gobierno	<u>38</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	285		1,951
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	151	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	4	Reservas de capital	446
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	2,253
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>375</u>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	307
	375	Resultado neto	<u>417</u>
TOTAL ACTIVO	<u>96,700</u>		3,423
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>5,374</u>
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	<u>96,700</u>

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	1,586
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	33,346
Mandatos	<u>92</u>
Bienes en custodia o en administración	33,438
Colaterales recibidos por la entidad	6,719
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	541
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	541
Otras cuentas de registro	374
	81,851

El Saldo Histórico del Capital Social al 30 de junio de 2012 es de: \$872 millones de pesos

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 23.52% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 15.74%

"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 no dictaminado 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) Disminuímos \$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	2,253	2,272

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
Subdirector de Auditoría Interna