

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	7,348	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	18	Depósitos de exigibilidad inmediata	17,344
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	28,239	Del público en general	11,116
Títulos disponibles para la venta	4,910	Mercado de dinero	5,523
Títulos conservados a vencimiento	<u>1,041</u>		16,639
	34,190	Títulos de crédito emitidos	<u>3,512</u>
			37,495
DERIVADOS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	<u>5</u>	De exigibilidad inmediata	1,802
	5	De corto plazo	1,474
		De largo plazo	<u>10,712</u>
			13,988
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTEO	
Créditos comerciales			30,499
Actividad empresarial o comercial	10,614	DERIVADOS	
Entidades financieras	627	Con fines de cobertura	<u>3</u>
Entidades gubernamentales	<u>39,101</u>		3
Créditos al consumo	12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	<u>220</u>	Impuestos a la utilidad por pagar	114
	50,574	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	20
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Acreedores por liquidación de operaciones	2,211
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,262</u>
			3,607
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,853
Créditos vencidos comerciales		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	227
Actividad empresarial o comercial	245	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>111</u>
Entidades gubernamentales	<u>54</u>		87,783
Créditos vencidos a la vivienda	<u>9</u>	TOTAL PASIVO	
	308		87,783
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
	50,882	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO		Capital social	1,913
(-) menos	(1,783)	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	<u>38</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			1,951
	<u>1,783</u>	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	49,099	Reservas de capital	446
		Resultado de ejercicios anteriores	2,253
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	49,099	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	457
		Resultado neto	<u>644</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,174		3,800
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>5,751</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	223		
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	<u>93,534</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	145		
INVERSIONES PERMANENTES	4		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>328</u>		
	328		
TOTAL ACTIVO	<u>93,534</u>		

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	1,417
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	32,325
Mandatos	<u>89</u>
	32,414
Bienes en custodia o en administración	6,732
Colaterales recibidos por la entidad	392
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	392
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	402
Otras cuentas de registro	<u>81,323</u>

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

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 24.59% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 16.33%

"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
Director Corporativo de Auditoría Interna