

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2013
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		6,499	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
Cuentas de margen		41	Depósitos de exigibilidad inmediata		15,167
			Depósitos a plazo		
			Del público en general	13,119	
			Mercado de dinero	11,425	24,544
INVERSIONES EN VALORES			Títulos de crédito emitidos	5,711	45,422
Títulos para negociar	35,300				
Títulos disponibles para la venta	3,857		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos conservados a vencimiento	1,032	40,189	De exigibilidad inmediata	1,322	
			De corto plazo	1,952	
			De largo plazo	10,775	14,049
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			ACREEDORES POR REPORTO		35,100
Créditos comerciales			DERIVADOS		
Actividad empresarial o comercial	11,604		Con fines de negociación	7	
Entidades financieras	899		Con fines de cobertura	2	9
Entidades gubernamentales	45,528	58,031			
Créditos al consumo		12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda		257	Impuestos a la utilidad por pagar	50	
			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	17	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		58,300	Acreedores por liquidación de operaciones	873	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,250	3,190
Créditos vencidos comerciales			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		2,515
Actividad empresarial o comercial	379	379	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		137
Créditos vencidos a la vivienda		8			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		387	TOTAL PASIVO		100,422
CARTERA DE CRÉDITO		58,687			
(-) menos			CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		2,318	CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	1,893	1,893
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		56,369	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,820	Reservas de capital	539	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		950	Resultado de ejercicios anteriores	2,806	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		133	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	419	
INVERSIONES PERMANENTES		4	Resultado neto	723	4,487
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		460			
OTROS ACTIVOS			TOTAL CAPITAL CONTABLE		6,380
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	333				
Otros activos a corto plazo y largo plazo	4	337	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		106,802
TOTAL ACTIVO		106,802			

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios		1,412
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	35,770	
Mandatos	89	35,859
Bienes en custodia o en administración		6,768
Colaterales recibidos por la entidad		5,837
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		1,024
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		199
Otras cuentas de registro		78,326

El Saldo Historico del Capital Social al 30 de junio de 2013 es de: \$872 millones de pesos

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 23.43% y sobre activos sujetos a riesgo totales es de 15.45%

"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".

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