

Balance general al 30 de Junio de 2012.

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	709.4	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0.0	Depósitos de exigibilidad inmediata	4,706.8
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	8,091.5	Público en general	3,894.9
Títulos disponibles para la venta	339.7	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	0.0	Títulos especiales	0.0
	8,431.2	Títulos de Crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto (Saldo Deductor)	340.0		8,601.7
Prestamo de Valores	0.0	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Derivados		De exigibilidad inmediata	100.0
Con fines de negociación	0.0	De corto plazo	3,447.7
Con fines de cobertura	0.0	De largo plazo	978.9
	0.0		4,526.6
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporto	5,157.6
Créditos comerciales		Prestamo de valores	0.0
Actividad comercial o empresarial	7,168.4	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.0
Entidades financieras	2,724.1	Reportos (saldo acreedor)	0.0
Entidades gubernamentales	726.3	Préstamo de valores	0.0
Créditos al consumo	49.6	Derivados	0.0
Créditos a la vivienda	12.7	Otros colaterales vendidos	0.0
Total cartera de crédito vigente	10,681.1	Derivados	
Cartera de crédito vencida		Con fines de negociación	2.0
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	0.0
Actividad comercial o empresarial	127.8		2.0
Entidades financieras	4.7	Otras cuentas por pagar	
Entidades gubernamentales	14.6	Impuesto a la utilidad por pagar	4.8
Créditos al consumo	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	7.0
Créditos a la vivienda	0.0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0.0
Total cartera de crédito vencida	147.1	Acreedores por liquidación de operaciones	92.3
Total de cartera de crédito	10,828.2	Acreedores por cuentas de margen	0.0
(-) Menos:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	239.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	163.1		343.1
Cartera de crédito (neto)	10,665.1	Obligaciones subordinadas en circulación	350.7
Derechos de cobro (neto)	0.0	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	36.9
Total de cartera de crédito (neto)	10,665.1	Créditos diferidos y cobros anticipados	19.3
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0.0		
Otras cuentas por cobrar (neto)	26.6	TOTAL PASIVO	19,037.9
Bienes adjudicados	43.1	CAPITAL CONTABLE	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	85.0	Capital contribuido	
Inversiones permanentes en acciones	1.4	Capital social	636.9
Activos de larga duración disponibles para la venta	0.0	Prima en venta de acciones	72.4
Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.0	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0.0
Otros activos		Capital ganado	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	99.1	Reservas de capital	60.2
Otros activos a corto y largo plazo	11.2	Resultado de ejercicios anteriores	363.2
	110.3	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	176.3
TOTAL ACTIVO	\$ 20,412.1	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.3
		Efecto acumulado por conversión	0.0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	64.9
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,374.2
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 20,412.1

CUENTAS DE ORDEN	
Avales Otorgados	9.7
Activos y pasivos contingentes	0.0
Compromisos crediticios	0.0
Bienes en fideicomiso o mandato	0.0
Fideicomisos	0.0
Mandatos	0.0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0.0
Bienes en Custodia o en Administración	453.1
Colaterales recibidos por la entidad	441.5
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	101.3
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0.0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	20.0
Otras Cuentas de Registro	38,372.3
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	39,397.9

"El presente balance general, 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 hasta 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 573 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 546 millones. Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 16.30%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 23.36%

Ma del Carmen Suárez Cué
Directora General

Sergio Armando Torres López
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría