



Balance general al 30 de Septiembre de 2014.

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	1,151.7	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0.1	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,940.2
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	5,247.3	Público en general	3,689.6
Títulos disponibles para la venta	3,793.4	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	0.0	Títulos especiales	0.0
	9,040.7	Títulos de Crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	38.1		3,689.6
Préstamo de Valores	0.0		9,629.8
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	0.2	De exigibilidad inmediata	0.0
Con fines de cobertura	0.0	De corto plazo	3,080.2
	0.2	De largo plazo	1,035.8
Cartera de crédito vigente			4,116.0
Créditos comerciales		Acreeedores por reporto	6,801.7
Actividad comercial o empresarial	9,556.5	Préstamo de valores	0.0
Entidades financieras	2,536.1	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.0
Entidades gubernamentales	731.4	Reportos (saldo acreedor)	0.0
Créditos al consumo	96.3	Préstamo de valores	0.0
Créditos a la vivienda	64.9	Derivados	0.0
Total cartera de crédito vigente	12,985.2	Otros colaterales vendidos	0.0
Cartera de crédito vencida		Derivados	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	0.7
Actividad comercial o empresarial	195.0	Con fines de cobertura	0.0
Entidades financieras	0.0		0.7
Entidades gubernamentales	0.0	Otras cuentas por pagar	
Créditos al consumo	0.3	Impuesto a la utilidad por pagar	62.5
Créditos a la vivienda	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	22.7
Total cartera de crédito vencida	195.3	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0.0
Total de cartera de crédito	13,180.5	Acreeedores por liquidación de operaciones	285.0
(-) Menos:		Acreeedores por cuentas de margen	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	221.7	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	301.4
Cartera de crédito (neto)	12,958.8		671.6
Derechos de cobro (neto)	0.0	Obligaciones subordinadas en circulación	551.9
Total de cartera de crédito (neto)	12,958.8	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	61.6
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0.0	Créditos diferidos y cobros anticipados	42.5
Otras cuentas por cobrar (neto)	82.9		
Bienes adjudicados	52.3	TOTAL PASIVO	21,875.8
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	52.6	CAPITAL CONTABLE	
Inversiones permanentes en acciones	1.1	Capital contribuido	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0.0	Capital social	636.9
Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.0	Prima en venta de acciones	72.4
Otros activos		Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0.0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	149.2	Capital ganado	
Otros activos a corto y largo plazo	19.8	Reservas de capital	85.4
	169.0	Resultado de ejercicios anteriores	577.5
TOTAL ACTIVO	\$ 23,547.5	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	202.3
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(0.4)
		Efecto acumulado por conversión	0.0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	97.6
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,671.7
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 23,547.5

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0.0
Bienes en Custodia o en Administración	393.7
Colaterales recibidos por la entidad	288.6
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	250.2
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0.0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	34.0
Otras Cuentas de Registro	39,604.5
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	40,571.0

" 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) = 15.54%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 22.51%

Ma del Carmen Suárez Cué
Director General

Omar Alvarez Cabrera
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría