



Balance general al 30 de Septiembre de 2012.

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	793.1	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0.1	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,025.3
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	8,950.6	Público en general	4,001.9
Títulos disponibles para la venta	1,276.0	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	0.0	Títulos especiales	0.0
	10,226.6	Títulos de Crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0.0		9,027.2
Préstamo de Valores	0.0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Derivados		De exigibilidad inmediata	134.6
Con fines de negociación	0.4	De corto plazo	3,225.3
Con fines de cobertura	0.0	De largo plazo	919.1
	0.4		4,279.0
Cartera de crédito vigente		Acreeedores por reporto	7,196.7
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0.0
Actividad comercial o empresarial	7,333.8	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.0
Entidades financieras	2,547.4	Reportos (saldo acreedor)	0.0
Entidades gubernamentales	712.4	Préstamo de valores	0.0
Créditos al consumo	42.8	Derivados	0.0
Créditos a la vivienda	18.9	Otros colaterales vendidos	0.0
Total cartera de crédito vigente	10,655.3		0.0
Cartera de crédito vencida		Derivados	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	2.5
Actividad comercial o empresarial	133.2	Con fines de cobertura	0.0
Entidades financieras	4.7		2.5
Entidades gubernamentales	25.6	Otras cuentas por pagar	
Créditos al consumo	0.0	Impuesto a la utilidad por pagar	3.6
Créditos a la vivienda	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5.8
Total cartera de crédito vencida	163.5	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0.0
Total de cartera de crédito	10,818.8	Acreeedores por liquidación de operaciones	0.1
(-) Menos:		Acreeedores por cuentas de margen	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	167.1	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	250.8
Cartera de crédito (neto)	10,651.7		260.3
Derechos de cobro (neto)	0.0	Obligaciones subordinadas en circulación	351.4
Total de cartera de crédito (neto)	10,651.7	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	36.1
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0.0	Créditos diferidos y cobros anticipados	22.1
Otras cuentas por cobrar (neto)	644.7		
Bienes adjudicados	70.3	TOTAL PASIVO	21,175.3
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	71.6	CAPITAL CONTABLE	
Inversiones permanentes en acciones	1.4	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 órgano de gobierno	0.0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	93.7	Capital ganado	
Otros activos a corto y largo plazo	11.7	Reservas de capital	60.2
	105.4	Resultado de ejercicios anteriores	363.2
TOTAL ACTIVO	\$ 22,565.3	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	178.9
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.7
		Efecto acumulado por conversión	0.0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	77.7
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,390.0
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 22,565.3

CUENTAS DE ORDEN	
Avales Otorgados	6.3
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	511.5
Colaterales recibidos por la entidad	99.4
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	99.4
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0.0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	37.5
Otras Cuentas de Registro	65,746.7
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	66,500.8

" 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) = 15.41%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 23.25%

Ma del Carmen Suárez Cué
Directora General

Sergio Armando Torres López
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría