

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	7,929	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	40	Depósitos de exigibilidad inmediata	16,075
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	51,916	Del público en general	10,011
Títulos disponibles para la venta	7,436	Mercado de dinero	5,096
Títulos conservados a vencimiento	1,216	Títulos de crédito emitidos	3,193
DERIVADOS			34,375
Con fines de negociación	10	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De exigibilidad inmediata	1,341
Créditos comerciales		De corto plazo	8,956
Actividad empresarial o comercial	10,355	De largo plazo	2,552
Entidades financieras	311		12,849
Entidades gubernamentales	36,103	RESERVAS TÉCNICAS	3,609
Créditos al consumo	12	ACREEDORES POR REPORTE	66,603
Créditos a la vivienda	207	DERIVADOS	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	46,988	Con fines de negociación	12
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Con fines de cobertura	22
Créditos comerciales		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Actividad empresarial o comercial	266	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	10	Impuestos a la utilidad por pagar	248
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	276	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	27
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	47,264	Acreedores por Liquidación de Operaciones	3,246
(-) menos		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,234
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,839	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,853
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	45,425	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	68
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	20	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	121
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	2,067	TOTAL PASIVO	124,267
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORES Y REAFIANZADORES	1,391	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,719	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	285	Capital social	2,251
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	433	Primas en venta de acciones	82
INVERSIONES PERMANENTES	58	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	308
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	677	Resultado de ejercicios anteriores	3,440
Otros activos a corto y largo plazo	5	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	374
TOTAL ACTIVO	<u>131,627</u>	Efecto acumulado por conversión	1
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	27
		Resultado neto	877
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,360
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>131,627</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Bancos de clientes	92	Fideicomisos	33,346
Liquidación de Operaciones de Clientes	3,969	Mandatos	92
OPERACIONES EN CUSTODIA		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	6,485
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	57,966	COMPROMISOS CREDITICIOS	1,586
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	203	Deuda bancaria	497
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	1,003	Otros títulos de deuda	541
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	<u>63,233</u>	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	
		Deuda bancaria	497
		Otros	541
		DEPOSITO DE BIENES	
		INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	374
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	82,906
		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	<u>126,865</u>

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2012 es de \$667 millones de pesos

"El presente Balance General Consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

CARLOS HANK GONZÁLEZ
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