

Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2011
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	715.3	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	3.2	Depósitos de exigibilidad inmediata	4,615.3
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	3,026.1
Títulos para negociar	2,910.0	Del público en general	3,026.1
Títulos disponibles para la venta	244.9	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	11.9	Títulos de crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto	298.6	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0.0	De exigibilidad inmediata	0.0
Derivados		De corto plazo	3,335.1
Con fines de negociación	20.1	De largo plazo	1,185.3
Con fines de cobertura	0.0	Valores Asignados por Liquidar	0.0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0.0	Acreedores por Reporto	1,181.1
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0.0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	8,559.8	Reportos	0.0
Entidades financieras	1,169.6	Préstamo de valores	0.0
Entidades gubernamentales	543.7	Derivados	0.0
Créditos al consumo	33.8	Otros	0.0
Créditos a la vivienda	9.0	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	10,315.9	Con fines de negociación	20.1
Cartera de crédito vencida		Con fines de cobertura	0.0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0.0
Actividad empresarial o comercial	172.5	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.0
Entidades financieras	4.1	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0.0	Impuestos a la utilidad por pagar	0.6
Créditos al consumo	1.7	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	7.3
Créditos a la vivienda	0.0	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano de	0.0
Total cartera de crédito vencida	178.3	Acreedores por liquidación de operaciones	3.6
Cartera de Crédito	10,494.2	Acreedores por cuenta de margen	0.0
(-) Menos:		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-271.0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	293.9
Cartera de crédito (Neto)	10,223.2	Obligaciones subordinadas en circulación	351.2
Derechos de Cobro Adquiridos	0.0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	11.9
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	208.8
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0.0	TOTAL PASIVO	14,240.3
Total de Cartera de Crédito (Neto)	10,223.2	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0.0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	382.6	Capital social	744.9
Inventario de mercancías	0.0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0.0
Bienes adjudicados (Neto)	23.5	Prima en venta de acciones	177.6
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	699.7	Obligaciones subordinadas en circulación	0.0
Inversiones permanentes	1.1	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0.0	Reservas de capital	19.6
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	24.2	Resultado de ejercicios anteriores	375.6
Otros activos		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	113.0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	179.0	Resultado por val de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.0
Otros activos a corto y largo plazo	23.6	Efecto acumulado por conversión	0.0
TOTAL ACTIVO	15,760.9	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	89.9
		Participación no Controladora	0.0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,520.6
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	15,760.9

Cuentas de Orden		Cuentas de Orden	
Operaciones por Cuenta de Terceros	0.0	Operaciones por Cuenta Propia	26,473.1
Cuentas Corrientes	0.0	Avales Otorgados	26.0
Bancos de clientes	0.0	Activos y Pasivos Contingentes	0.0
Dividendos Cobrados de Clientes	0.0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	0.0
Intereses Cobrados de Clientes	0.0	Fideicomisos	0.0
Liquidación de Operaciones de Clientes	0.0	Mandatos	0.0
Premios Cobrados de Clientes	0.0	Bienes en Custodia o en Administración	532.0
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0.0	Compromisos Crediticios	0.0
Cuentas de Margen	0.0	Colaterales Recibidos por la Entidad	0.0
Otras Cuentas Corrientes	0.0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0.0
Operaciones en Custodia	0.0	Deuda Gubernamental	0.0
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	0.0	Deuda Bancaria	0.0
Valores de Clientes en el Extranjero	0.0	Otros Títulos de Deuda	0.0
Operaciones por Cuenta de Clientes	0.0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0.0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	0.0	Otros Valores	0.0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0.0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	0.0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0.0	Deuda Gubernamental	0.0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0.0	Deuda Bancaria	0.0
Operaciones de compra de derivados		Otros	0.0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0.0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0.0
De opciones	0.0	Otros Valores	0.0
De swaps	0.0	Depósito de Bienes	0.0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0.0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	12.0
Operaciones de venta de derivados		Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0.0	Reclamaciones Pagadas	0.0
De opciones	0.0	Reclamaciones Canceladas	0.0
De swaps	0.0	Reclamaciones Recuperadas	0.0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0.0	Responsabilidades por Fianzas en Vigor (Neto)	0.0
Fideicomisos administrados	0.0	Otras Cuentas de Registro	25,903.1
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	0.0		

"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 monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general consolidado asciende a \$ 752.5 millones, de los cuales están totalmente suscritos \$ 709.0 millones. El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."