

Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2014
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	1,633	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	5	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,929
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	3,690
Títulos para negociar	8,821	Del público en general	3,690
Títulos disponibles para la venta	4,664	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	46	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	0
Derivados		De corto plazo	3,644
Con fines de negociación	0	De largo plazo	1,304
Con fines de cobertura	0	Valores Asignados por Liquidar	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Acreeedores por Reporto	9,362
Cartera de crédito vigente	13,788	Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	11,123	Reportos	0
Entidades financieras	1,934	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	731	Derivados	0
Créditos al consumo	101	Otros	0
Créditos a la vivienda	65	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	13,954	Con fines de negociación	1
Cartera de crédito vencida	254	Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Actividad empresarial o comercial	254	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	0	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	124
Créditos al consumo	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	33
Créditos a la vivienda	0	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano de	0
Total cartera de crédito vencida	254	Acreeedores por liquidación de operaciones	878
Cartera de Crédito	14,208	Acreeedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-305	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	556
Cartera de crédito (Neto)	13,903	Obligaciones subordinadas en circulación	552
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	1
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	248
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	26,322
Total de Cartera de Crédito (Neto)	13,903	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	267	Capital social	1,109
Inventario de mercancías	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	0
Bienes adjudicados (Neto)	58	por su órgano de gobierno	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	677	Prima en venta de acciones	1,725
Inversiones permanentes	2	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Capital ganado	
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	0	Reservas de capital	50
Otros activos	447	Resultado de ejercicios anteriores	898
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	400	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	215
Otros activos a corto y largo plazo	47	Resultado por val de instrumentos de cobertura	0
TOTAL ACTIVO	30,523	de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	204
		Participación no Controladora	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,201
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	30,523

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	76,460	Operaciones por Cuenta Propia	45,718
Cientes Cuentas Corrientes	63	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	1	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	102
Intereses Cobrados de Clientes	0	Fideicomisos	102
Liquidación de Operaciones de Clientes	62	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	512
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	0
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	637
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	272
Operaciones en Custodia	65,015	Deuda Gubernamental	289
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	65,015	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	0
Operaciones por Cuenta de Clientes	8,894	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	6,431	Otros Valores	76
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	250
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	2,463	Deuda Gubernamental	250
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados	0	Otros	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0	Otros Valores	0
De swaps	0	Depósito de Bienes	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	40
Operaciones de venta de derivados	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Reclamaciones Pagadas	0
De opciones	0	Reclamaciones Canceladas	0
De swaps	0	Reclamaciones Recuperadas	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Responsabilidades por Fianzas en Vigor (Neto)	0
Fideicomisos administrados	2,488	Otras Cuentas de Registro	44,177
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	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 \$ 1,073 millones, totalmente suscrito.

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

Tomás Christian Ehrenberg Aldford
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría