

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	1,607	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,366
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	4,094
Títulos para negociar	7,862	Del público en general	3,712
Títulos disponibles para la venta	4,837	Mercado de dinero	382
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	191	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	19
Derivados		De corto plazo	4,351
Con fines de negociación	0	De largo plazo	1,489
Con fines de cobertura	0	Valores Asignados por Liquidar	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Acreeedores por Reporto	10,036
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	11,287	Reportos	0
Entidades financieras	1,830	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	883	Derivados	0
Créditos al consumo	98	Otros	0
Créditos a la vivienda	60	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	14,158	Con fines de negociación	0
Cartera de crédito vencida		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Actividad empresarial o comercial	205	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	0	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	80
Créditos al consumo	1	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	23
Créditos a la vivienda	0	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano	0
Total cartera de crédito vencida	206	Acreeedores por liquidación de operaciones	1,002
Cartera de Crédito	14,364	Acreeedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	488
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-297	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	488
Cartera de crédito (Neto)	14,067	Obligaciones subordinadas en circulación	551
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	1
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	243
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	27,743
Total de Cartera de Crédito (Neto)	14,067	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	377	Capital social	841
Inventario de mercancías	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Bienes adjudicados (Neto)	70	Prima en venta de acciones	287
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	706	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Inversiones permanentes	2	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Reservas de capital	50
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	0	Resultado de ejercicios anteriores	898
Otros activos	451	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	209
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	406	Resultado por val de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos a corto y largo plazo	45	Efecto acumulado por conversión	0
TOTAL ACTIVO	30,170	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	142
		Participación no Controladora	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,427
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	30,170

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	67,751	Operaciones por Cuenta Propia	49,785
Clientes Cuentas Corrientes	48	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	0	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	48	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	576
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	0
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	728
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	272
Operaciones en Custodia	59,500	Deuda Gubernamental	380
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	59,500	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	0
Operaciones por Cuenta de Clientes	7,824	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	5,502	Otros Valores	76
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	198
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	2,322	Deuda Gubernamental	198
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados		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	38
Operaciones de venta de derivados		Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	23	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	356	Otras Cuentas de Registro	48,143
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 \$ 909.9 millones, de los cuales \$ 804.9 está totalmente suscrito. El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Antonio del Valle Perochena
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría