



Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2012

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	2,321.0	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	0.1	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,015.3
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	4,001.9
Títulos para negociar	11,510.5	Del público en general	4,001.9
Títulos disponibles para la venta	1,319.5	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	11.9	Títulos de crédito emitidos	0.0
Deudores por Reporto	12,841.9	Préstamos interbancarios y de otros organismos	9,017.2
Préstamo de Valores	0.0	De exigibilidad inmediata	134.6
Derivados		De corto plazo	3,952.7
Con fines de negociación	0.4	De largo plazo	1,167.9
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	9,755.2
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0.0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	8,810.3	Reportos	0.0
Entidades financieras	1,940.4	Préstamo de valores	0.0
Entidades gubernamentales	712.6	Derivados	0.0
Créditos al consumo	45.8	Otros	0.0
Créditos a la vivienda	18.9	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	11,528.0	Con fines de negociación	2.5
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	174.8	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.0
Entidades financieras	4.7	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	25.6	Impuestos a la utilidad por pagar	6.9
Créditos al consumo	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	8.7
Créditos a la vivienda	0.0	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano	0.0
Total cartera de crédito vencida	205.1	acreedores por liquidación de operaciones	2,014.0
Cartera de Crédito	11,733.1	acreedores por cuenta de margen	0.0
(-) Menos:		acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-266.0	acreedores diversos y otras cuentas por pagar	424.7
Cartera de crédito (Neto)	11,467.1	Obligaciones subordinadas en circulación	351.4
Derechos de Cobro Adquiridos	0.0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0.0
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	222.9
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0.0	TOTAL PASIVO	27,058.7
Total de Cartera de Crédito (Neto)	11,467.1	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0.0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	1,301.9	Capital social	840.7
Inventario de mercancías	0.0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0.0
Bienes adjudicados (Neto)	71.6	Prima en venta de acciones	287.4
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	709.2	Obligaciones subordinadas en circulación	0.0
Inversiones permanentes	2.2	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0.0	Reservas de capital	27.8
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	4.6	Resultado de ejercicios anteriores	480.5
Otros activos	288.9	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	188.1
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	243.6	Resultado por val de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.0
Otros activos a corto y largo plazo	45.3	Efecto acumulado por conversión	0.0
TOTAL ACTIVO	29,026.0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	142.8
		Participación no Controladora	0.0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,967.3
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	29,026.0

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	70,561.2	Operaciones por Cuenta Propia	75,634.2
Clientes Cuentas Corrientes	0.6	Avales Otorgados	6.3
Bancos de clientes	27.8	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	-27.1	Mandatos	0.0
Premios Cobrados de Clientes	0.0	Bienes en Custodia o en Administración	511.5
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0.0	Compromisos Crediticios	0.0
Cuentas de Margen	0.0	Colaterales Recibidos por la Entidad	99.4
Otras Cuentas Corrientes	0.0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0.0
Operaciones en Custodia	61,458.5	Deuda Gubernamental	99.4
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	61,458.5	Deuda Bancaria	0.0
Valores de Clientes en el Extranjero	0.0	Otros Títulos de Deuda	0.0
Operaciones por Cuenta de Clientes	9,102.2	Instrumentos de Patrimonio Neto	0.0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	4,743.3	Otros Valores	0.0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0.0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	99.4
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	3,902.5	Deuda Gubernamental	99.4
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0.0	Deuda Bancaria	0.0
Operaciones de compra de derivados	0.0	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	39.5
Operaciones de venta de derivados	0.0	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	456.3	Otras Cuentas de Registro	74,878.1
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."