

Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2013
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	5,349	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,202
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	3,790
Títulos para negociar	9,392	Del público en general	3,790
Títulos disponibles para la venta	3,095	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	2	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	0
Derivados		De corto plazo	3,934
Con fines de negociación	8	De largo plazo	1,069
Con fines de cobertura	0	Valores Asignados por Liquidar	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Acreedores por Reporto	10,835
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	10,733	Reportos	0
Entidades financieras	1,928	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	528	Derivados	0
Créditos al consumo	55	Otros	0
Créditos a la vivienda	33	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	13,276	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	211	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	1	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	64
Créditos al consumo	0	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 órgar	0
Total cartera de crédito vencida	211	Acreedores por liquidación de operaciones	4,645
Cartera de Crédito	13,488	Acreedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-290	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	431
Cartera de crédito (Neto)	13,197	Obligaciones subordinadas en circulación	552
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	13
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	242
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	30,798
Total de Cartera de Crédito (Neto)	13,197	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	942	Capital social	841
Inventario de mercancías	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Bienes adjudicados (Neto)	71	Prima en venta de acciones	287
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	587	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Inversiones permanentes	3	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Reservas de capital	37
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	0	Resultado de ejercicios anteriores	662
Otros activos		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	243
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	348	Resultado por val de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos a corto y largo plazo	39	Efecto acumulado por conversión	0
TOTAL ACTIVO	33,038	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	170
		Participación no Controladora	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,240
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	33,038

CUENTAS DE ORDEN			
Operaciones por Cuenta de Terceros	76,078	Operaciones por Cuenta Propia	50,730
Cientes Cuentas Corrientes	47	Avales Otorgados	1
Bancos de clientes	13	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	0
Intereses Cobrados de Clientes	0	Fideicomisos	0
Liquidación de Operaciones de Clientes	27	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	7	Bienes en Custodia o en Administración	478
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	0
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	2,528
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Operaciones en Custodia	65,100	Deuda Gubernamental	802
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	65,100	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	1,726
Operaciones por Cuenta de Clientes	10,931	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	6,637	Otros Valores	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	471	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	2,527
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	3,330	Deuda Gubernamental	800
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	291	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados		Otros	1,726
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	89	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	89	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	113	Otras Cuentas de Registro	45,158
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