



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011**

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                |                |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | 12,001,452,551 | 10,641,324,677 |
| 961,292,900   | 961,292,900    | 502,983,336    |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>   | 0              | 0              |
| Títulos para negociar   | 0              | 0              |
| <b>DERIVADOS</b>  | 0              | 0              |
| Con fines de negociación  | 0              | 0              |
| Con fines de cobertura  | 0              | 0              |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>  | 10,684,908,007 | 9,956,373,723  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>  | 10,684,908,007 | 9,956,373,723  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>   | 10,899,279,054 | 10,061,423,140 |
| Créditos comerciales  | 5,000,139,802  | 4,130,101,287  |
| Actividad empresarial o comercial   | 5,000,139,802  | 4,130,101,287  |
| Entidades financieras   | 0              | 0              |
| Entidades gubernamentales   | 0              | 0              |
| Créditos de consumo   | 5,899,139,252  | 5,931,321,853  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>   | 19,305,231     | 20,117,018     |
| Créditos comerciales  | 4,716,309      | 3,943,390      |
| Actividad empresarial o comercial   | 4,716,309      | 3,943,390      |
| Entidades financieras   | 0              | 0              |
| Entidades gubernamentales   | 0              | 0              |
| Créditos de consumo   | 14,588,922     | 16,173,628     |
| <b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>   | -233,676,278   | -125,166,435   |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>  | 78,049,455     | 15,012,243     |
| <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>  | 0              | 0              |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>  | 63,279,579     | 21,780,288     |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>  | 0              | 0              |
| <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>   | 130,421,735    | 68,132,050     |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | 83,500,875     | 77,043,036     |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles   | 82,389,851     | 76,087,374     |
| Otros activos a corto y largo plazo   | 1,111,024      | 955,662        |
| <b>PASIVO</b>   |                |                |
| <b>PASIVOS BURSÁTILES</b>   | 2,010,813,889  | 1,210,041,444  |
| <b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>  | 6,771,054,475  | 6,829,419,320  |
| De corto plazo  | 836,863,791    | 1,067,064,881  |
| De largo plazo  | 5,934,190,684  | 5,762,354,438  |
| <b>DERIVADOS</b>  | 0              | 0              |
| Con fines de negociación  | 0              | 0              |
| Con fines de cobertura  | 0              | 0              |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  | 572,824,169    | 355,983,855    |
| Impuestos a la utilidad por pagar   | 25,947,281     | 34,955,093     |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | 0              | 0              |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar   | 546,876,888    | 321,028,762    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>   | 0              | 0              |
| <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>   | 0              | 0              |
| <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>  | 182,619,927    | 160,304,274    |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |                |                |
| <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>  | 2,464,140,091  | 2,085,575,783  |
| Capital social  | 547,693,223    | 547,693,223    |
| <b>CAPITAL GANADO</b>   | 1,916,446,868  | 1,537,882,560  |
| Reservas de capital   | 91,363,850     | 68,012,874     |
| Resultado de ejercicios anteriores  | 1,701,304,538  | 1,257,635,989  |
| Resultado neto  | 123,778,480    | 212,233,698    |
| <b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE</b>  |                |                |
|   | 12,001,452,550 | 10,641,324,677 |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>   |                |                |
|   | 2,127,134,722  | 2,459,295,502  |
| Compromisos crediticios   | 2,126,728,925  | 2,458,853,372  |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida                                     | 405,797        | 442,130        |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo                 | 0              | 0              |

L.E. Gabriel Gerardo Rosales Ibarra  
Director de Finanzas y Riesgo

C.P. Jose Enrique Buenfil Aguilar  
Subgerente de Contabilidad



## ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ERO DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

|   | 2012               | 2011               |
|---|--------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses  | 742,994,969        | 774,516,641        |
| Ingresos por arrendamiento operativo                                      | 6,466,713          | 3,347,807          |
| Otros beneficios por arrendamiento  | 739,018            | 131,434            |
| Gastos por intereses  | -342,335,744       | -378,557,960       |
| Depreciación de bienes en arrendamiento operativo                         | -4,516,935         | -2,612,430         |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 | 0                  | 0                  |
| MARGEN FINANCIERO   | 403,348,021        | 396,825,493        |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | -115,682,933       | -1,566,184         |
| <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | <b>287,665,087</b> | <b>395,259,309</b> |
| Comisiones y tarifas cobradas   | 13,535,488         | 15,067,909         |
| Comisiones y tarifas pagadas  | -5,854,595         | -5,370,780         |
| Resultado por intermediación  | 0                  | 0                  |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | -9,884,841         | -1,578,637         |
| Gastos de administración  | -106,895,766       | -96,365,017        |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | <b>178,565,374</b> | <b>307,012,784</b> |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0                  | 0                  |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | <b>178,565,374</b> | <b>307,012,784</b> |
| Impuestos a la utilidad causados  | -90,663,181        | -91,377,099        |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | 35,876,287         | -3,401,988         |
| <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | <b>123,778,480</b> | <b>212,233,698</b> |
| Operaciones discontinuadas  | 0                  | 0                  |
| <b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION NO CONTROLADA</b>              | <b>123,778,480</b> | <b>212,233,698</b> |

L.E. Gabriel Gerardo Rosales Ibarra  
Director de Finanzas y Riesgo

C.P. José Enrique Buenfil Aguilar  
Subgerente de Contabilidad