



Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 6,204 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 34,415 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depósitos a plazo | |
| Títulos para negociar | 94,777 | Del público en general | 16,264 |
| Títulos disponibles para la venta | 3,419 | Mercado de dinero | <u>16,687</u> |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>2,066</u> | Títulos de crédito emitidos | <u>14,309</u> |
| | | | 81,675 |
| DEUDORES POR REPORTE | | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| PRESTAMO DE VALORES | | De exigibilidad inmediata | 0 |
| DERIVADOS | | De corto plazo | 4,620 |
| Con fines de negociación | | De largo plazo | <u>10,916</u> |
| | | | 15,536 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | RESERVAS TECNICAS | 2,536 |
| Créditos comerciales | | ACREEDORES POR REPORTE | 88,065 |
| Actividad empresarial o comercial | 23,783 | PRESTAMO DE VALORES | 0 |
| Entidades financieras | 1,920 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Entidades gubernamentales | <u>71,190</u> | Préstamo de valores | 0 |
| Créditos al consumo | 39 | DERIVADOS | |
| Créditos a la vivienda | <u>240</u> | Con fines de negociación | 49 |
| | | CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS | 110 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 97,172 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | Impuestos a la utilidad por pagar | 379 |
| Créditos comerciales | | Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 105 | Pendientes de Formalizar por su Órgano de Gobierno | 75 |
| Entidades gubernamentales | <u>0</u> | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 1,422 |
| Créditos al consumo | 0 | Acreeedores por liquidación de operaciones | 2,578 |
| Créditos a la vivienda | <u>9</u> | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>4,454</u> |
| | | | 4,454 |
| TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 114 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO) | 0 |
| TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO | 97,286 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 3,557 |
| (-) menos | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | <u>389</u> |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | <u>1,620</u> | TOTAL PASIVO | 196,371 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 95,666 | CAPITAL CONTABLE | |
| DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPANIAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO) | 45 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| DEUDORES POR PRIMA (NETO) | 323 | Capital social | 2,346 |
| CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS | 1,765 | Prima en venta de acciones | <u>1,921</u> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 3,225 | | 4,267 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 359 | CAPITAL GANADO | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 155 | Reservas de capital | 557 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 51 | Resultado de ejercicios anteriores | 6,520 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETOS) | 822 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 336 |
| OTROS ACTIVOS | | Efecto acumulado por conversión | -4 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 754 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 5 |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>40</u> | Resultado neto | <u>2,278</u> |
| | | | 9,700 |
| TOTAL ACTIVO | <u><u>210,338</u></u> | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | <u>0</u> |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u>13,967</u> |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u><u>210,338</u></u> |



Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CUENTAS DE ORDEN

| | | | | | |
|---|--------------|----------------------|--|--------------|-----------------------|
| CLIENTES CUENTAS CORRIENTES | | | BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO | | |
| Bancos de clientes | 480 | | Fideicomisos | 69,896 | |
| Liquidación de operaciones de clientes | 1 | | Mandatos | <u>748</u> | 70,644 |
| Premios cobrados de clientes | <u>0</u> | 481 | BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION | | 21,792 |
| | | | COMPROMISOS CREDITICIOS | | 2,077 |
| OPERACIONES EN CUSTODIA | | | COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | | |
| Valores de clientes recibidos en custodia | | 86,610 | Deuda gubernamental | 0 | |
| | | | Deuda bancaria | 0 | |
| | | | Otros títulos de deuda | 0 | |
| | | | Otros valores | <u>9,138</u> | 9,138 |
| OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES | | | COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD | | |
| Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes | 43 | | Deuda gubernamental | 0 | |
| Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes | <u>1,098</u> | <u>1,141</u> | Deuda bancaria | 0 | |
| | | | Otros | <u>0</u> | 0 |
| | | | INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | 354 |
| | | | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | | <u>3,410</u> |
| OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS | | <u><u>88,232</u></u> | OPERACIONES POR CUENTA PROPIA | | <u><u>107,415</u></u> |

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2015 es de \$762 millones de pesos

"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 presente Balance General Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

CARLOS ROJO MACEDO
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director General Adjunto de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director Corporativo de Contabilidad e Información Financiera

CARLOS ALBERTO ANDRADE TÉLLEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna