



Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	16,314	CAPTACION	
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	44,434
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	83,798	Del público en general	20,613
Títulos disponibles para la venta	7,717	Mercado de dinero	9,484
Títulos conservados a vencimiento	2,086	Títulos de crédito emitidos	30,097
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	93,601		14,468
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS	21	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación		De corto plazo	6,152
		De largo plazo	9,660
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	88,709		15,812
Créditos comerciales		RESERVAS TECNICAS	1,828
Actividad empresarial o comercial	22,338	ACREEDORES POR REPORTE	76,351
Entidades financieras	529	PRESTAMO DE VALORES	0
Entidades gubernamentales	65,597	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos al consumo	21	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda	224	Préstamo de valores	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	69	DERIVADOS	197
Créditos al consumo	0	Con fines de negociación	
Créditos a la vivienda	7	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURODORAS Y REAFIANZADORES	30
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	76	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO	88,785	Impuestos a la utilidad por pagar	14
(-) menos		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	72
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,102)	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	87,683	Acreedores por liquidación de operaciones	1,090
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	3	Acreedores por cuentas de margen	766
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	59	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORES	1,349	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,965
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,509	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	3,560
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	189	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	147	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	337
INVERSIONES PERMANENTES	60	TOTAL PASIVO	191,021
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETOS)	739	CAPITAL CONTABLE	
OTROS ACTIVOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,262	Capital social	2,344
Otros activos a corto y largo plazo	121	Prima en venta de acciones	1,862
TOTAL ACTIVO	206,057		4,206
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	671
		Resultado de ejercicios anteriores	7,927
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	423
		Efecto acumulado por conversión	5
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	(2)
		Resultado neto	1,806
		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	15,036
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	206,057



Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Bancos de clientes	1,229	Fideicomisos	75,791
Liquidación de operaciones de clientes	189	Mandatos	811
Premios cobrados de clientes	0		
	1,418	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	
		53,348	
OPERACIONES EN CUSTODIA		COMPROMISOS CREDITICIOS	
Valores de clientes recibidos en custodia	76,237	1,667	
		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	1,715
		Deuda bancaria	0
		Otros títulos de deuda	289
		Instrumentos de patrimonio neto	0
		Otros valores	6,960
			8,964
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	45	Deuda gubernamental	1,715
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	574	Deuda bancaria	301
	619	Otros títulos de deuda	289
		Instrumentos de patrimonio neto	0
		Otros valores	0
			2,305
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	
		308	
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
		4,554	
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	78,274	OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	147,748

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2016 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