



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	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	16,314	<b>CAPTACION</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	44,434
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		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
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	93,601		14,468
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>	21	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación		De corto plazo	6,152
		De largo plazo	9,660
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	88,709		15,812
Créditos comerciales		<b>RESERVAS TECNICAS</b>	1,828
Actividad empresarial o comercial	22,338	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	76,351
Entidades financieras	529	<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	0
Entidades gubernamentales	65,597	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos al consumo	21	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda	224	Préstamo de valores	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	69	<b>DERIVADOS</b>	197
Créditos al consumo	0	Con fines de negociación	
Créditos a la vivienda	7	<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURO Y REAFIANZADORES</b>	30
<b>TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	76	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	88,785	Impuestos a la utilidad por pagar	14
(-) menos		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	72
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(1,102)	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	87,683	Acreedores por liquidación de operaciones	1,090
<b>CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	3	Acreedores por cuentas de margen	766
<b>DEUDORES POR PRIMA (NETO)</b>	59	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORES</b>	1,349	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,965
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	4,509	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	3,560
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	189	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	147	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	337
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	60	<b>TOTAL PASIVO</b>	191,021
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETOS)</b>	739	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
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
<b>TOTAL ACTIVO</b>	206,057		4,206
		<b>CAPITAL GANADO</b>	
		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
		<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	0
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	15,036
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	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	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	
Bancos de clientes	1,229	Fideicomisos	75,791
Liquidación de operaciones de clientes	189	Mandatos	811
Premios cobrados de clientes	0		
	1,418	<b>BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION</b>	
		53,348	
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	
Valores de clientes recibidos en custodia	76,237	1,667	
		<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	
		Deuda gubernamental	1,715
		Deuda bancaria	0
		Otros títulos de deuda	289
		Instrumentos de patrimonio neto	0
		Otros valores	6,960
			8,964
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD</b>	
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
		<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	
		308	
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	
		4,554	
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>78,274</b>	<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>147,748</b>

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