

Balance general consolidado al 30 de Septiembre de 2016
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	5,633	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,441
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	8,899
Títulos para negociar	4,161	Del público en general	6,767
Títulos disponibles para la venta	14,106	Mercado de dinero	2,132
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	1,503
Deudores por Reporto	18,267	Préstamos interbancarios y de otros organismos	21,843
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	350
Derivados		De corto plazo	4,327
Con fines de negociación	0	De largo plazo	3,290
Con fines de cobertura	38	Valores Asignados por Liquidar	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	-16	Acreedores por Reporto	13,839
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	19,821	Reportos	0
Entidades financieras	2,847	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	1,375	Derivados	0
Créditos al consumo	203	Otros	0
Créditos a la vivienda	3,027	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	27,273	Con fines de negociación	13
Cartera de crédito vencida		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Actividad empresarial o comercial	407	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	0	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	54
Créditos al consumo	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	17
Créditos a la vivienda	8	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano	0
Total cartera de crédito vencida	415	Acreedores por liquidación de operaciones	4,361
Cartera de Crédito	27,688	Acreedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	237
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-418	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	784
Cartera de crédito (Neto)	27,270	Obligaciones subordinadas en circulación	553
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	181
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	49,849
Total de Cartera de Crédito (Neto)	27,270	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	1,071	Capital social	1,109
Inventario de mercancías	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Bienes adjudicados (Neto)	78	Prima en venta de acciones	1,720
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	1,133	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Inversiones permanentes	3	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Reservas de capital	76
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	79	Resultado de ejercicios anteriores	1,289
Otros activos		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	197
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	792	Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Efecto acumulado por conversión	0
TOTAL ACTIVO	54,436	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-5
		Resultado neto	201
		Participación no Controladora	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,587
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	54,436

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	79,269	Operaciones por Cuenta Propia	110,977
Cientes Cuentas Corrientes	-152	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	0	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	21
Intereses Cobrados de Clientes	0	Fideicomisos	21
Liquidación de Operaciones de Clientes	-152	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	701
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	2,335
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	4,252
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	261
Operaciones en Custodia	55,883	Deuda Gubernamental	2,257
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	55,883	Deuda Bancaria	1,160
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	496
Operaciones por Cuenta de Clientes	10,121	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	6,174	Otros Valores	78
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	7	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	4,431
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	3,930	Deuda Gubernamental	2,757
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	10	Deuda Bancaria	1,158
Operaciones de compra de derivados		Otros	498
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0	Otros Valores	18
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	45
Operaciones de venta de derivados		Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	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	13,417	Otras Cuentas de Registro	99,192
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 91 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 \$ 1,073 millones, totalmente suscrito.
El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Tomás Christian Ehrenberg Aldford
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

José Jorge Muñoz Domínguez
Subdirector de Planeación y Contabilidad Financiera