

Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2015
(cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|---------------|--|---------------|
| Disponibilidades | 3,423 | Captación tradicional | |
| Cuentas de Margen | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 7,565 |
| Inversiones en valores | | Depósitos a plazo | 5,456 |
| Títulos para negociar | 4,905 | Del público en general | 4,524 |
| Títulos disponibles para la venta | 9,176 | Mercado de dinero | 932 |
| Títulos conservados a vencimiento | 0 | Títulos de crédito emitidos | 0 |
| Deudores por Reporto | 0 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | |
| Préstamo de Valores | 0 | De exigibilidad inmediata | 220 |
| Derivados | | De corto plazo | 3,528 |
| Con fines de negociación | 0 | De largo plazo | 2,631 |
| Con fines de cobertura | 0 | Valores Asignados por Liquidar | 0 |
| Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros | 0 | Acreedores por Reporto | 11,820 |
| Cartera de crédito vigente | | Préstamo de Valores | 0 |
| Créditos comerciales | | Colaterales Vendidos o dados en Garantía | |
| Actividad empresarial o comercial | 15,473 | Reportos | 0 |
| Entidades financieras | 2,420 | Préstamo de valores | 0 |
| Entidades gubernamentales | 704 | Derivados | 0 |
| Créditos al consumo | 149 | Otros | 0 |
| Créditos a la vivienda | 1,758 | Derivados | |
| Total cartera de crédito vigente | 20,504 | Con fines de negociación | 31 |
| Cartera de crédito vencida | | Con fines de cobertura | 3 |
| Créditos comerciales | | Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 300 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 |
| Entidades financieras | 0 | Otras Cuentas por Pagar | |
| Entidades gubernamentales | 0 | Impuestos a la utilidad por pagar | 80 |
| Créditos al consumo | 0 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 17 |
| Créditos a la vivienda | 1 | Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano de | 0 |
| Total cartera de crédito vencida | 301 | Acreedores por liquidación de operaciones | 2,641 |
| Cartera de Crédito | 20,805 | Acreedores por cuenta de margen | 0 |
| (-) Menos: | | Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo | 48 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | -347 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 661 |
| Cartera de crédito (Neto) | 20,458 | Obligaciones subordinadas en circulación | 552 |
| Derechos de Cobro Adquiridos | 0 | Impuestos y PTU diferidos (A Cargo) | 0 |
| (-) Menos: | | Créditos diferidos y cobros anticipados | 296 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro | 0 | TOTAL PASIVO | 35,549 |
| Total de Cartera de Crédito (Neto) | 20,458 | CAPITAL CONTABLE | |
| Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto) | 0 | Capital contribuido | |
| Otras cuentas por cobrar (Neto) | 495 | Capital social | 1,109 |
| Inventario de mercancías | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas | 0 |
| Bienes adjudicados (Neto) | 60 | por su órgano de gobierno | 1,720 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto) | 691 | Prima en venta de acciones | 0 |
| Inversiones permanentes | 2 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| Activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | Capital ganado | |
| Impuestos y PTU diferidos (A favor) | 29 | Reservas de capital | 64 |
| Otros activos | 644 | Resultado de ejercicios anteriores | 1,068 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 586 | Resultado por val. de tit. disponibles para la venta | 194 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 58 | Resultado por val de instrumentos de cobertura | 0 |
| TOTAL ACTIVO | 39,883 | de flujos de efectivo | 0 |
| | | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| | | Resultado neto | 179 |
| | | Participación no Controladora | 0 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 4,334 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 39,883 |

| CUENTAS DE ORDEN | | | |
|--|---------------|---|---------------|
| Operaciones por Cuenta de Terceros | 70,246 | Operaciones por Cuenta Propia | 73,599 |
| Cuentas Corrientes | 13 | Avalés Otorgados | 0 |
| Bancos de clientes | 0 | Activos y Pasivos Contingentes | 0 |
| Dividendos Cobrados de Clientes | 0 | Bienes en Fideicomiso o Mandato | 66 |
| Intereses Cobrados de Clientes | 0 | Fideicomisos | 66 |
| Liquidación de Operaciones de Clientes | 13 | Mandatos | 0 |
| Premios Cobrados de Clientes | 0 | Bienes en Custodia o en Administración | 382 |
| Liquidaciones con Divisas de Clientes | 0 | Compromisos Crediticios | 0 |
| Cuentas de Margen | 0 | Colaterales Recibidos por la Entidad | 3,660 |
| Otras Cuentas Corrientes | 0 | Efectivo Administrado en Fideicomiso | 261 |
| Operaciones en Custodia | 57,923 | Deuda Gubernamental | 1,982 |
| Valores de Clientes Recibidos en Custodia | 57,923 | Deuda Bancaria | 222 |
| Valores de Clientes en el Extranjero | 0 | Otros Títulos de Deuda | 1,132 |
| Operaciones por Cuenta de Clientes | 8,489 | Instrumentos de Patrimonio Neto | 0 |
| Operaciones de reporte por cuenta de clientes | 5,416 | Otros Valores | 63 |
| Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes | 0 | Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad | 3,334 |
| Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes | 3,073 | Deuda Gubernamental | 1,980 |
| Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes | 0 | Deuda Bancaria | 222 |
| Operaciones de compra de derivados | 0 | Otros | 1,132 |
| De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional) | 0 | Instrumentos de Patrimonio Neto | 0 |
| De opciones | 0 | Otros Valores | 0 |
| 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 | 38 |
| Operaciones de venta de derivados | 0 | 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 | 3,821 | Otras Cuentas de Registro | 66,119 |
| 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."

Tomas Christian Ehrenberg Aldford
Director General

José de Jesús Sotelo Lerma
DGA de Operaciones y Finanzas

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría