



**Balance general al 31 de Diciembre de 2015.**

(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO   |                  | PASIVO Y CAPITAL   |                  |
|--|------------------|--|------------------|
| <b>Disponibilidades</b>  | <b>901</b>       | <b>Captación tradicional</b>   |                  |
| <b>Cuentas de margen</b>   | <b>0</b>         | Depósitos de exigibilidad inmediata  | 10,412           |
| <b>Inversiones en valores</b>                                    |                  | Depósitos a plazo  |                  |
| Títulos para negociar  | 2,576            | Público en general   | 4,729            |
| Títulos disponibles para la venta                                | 6,826            | Mercado de dinero  | 962              |
| Títulos conservados a vencimiento                                | 0                | Títulos especiales   | 0                |
|  | <b>9,402</b>     | Títulos de Crédito emitidos  | 1,504            |
| <b>Deudores por Reporto (Saldo Deudor)</b>                       | <b>448</b>       |  | <b>17,607</b>    |
| <b>Préstamo de Valores</b>                                       | <b>0</b>         | <b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>  |                  |
| <b>Derivados</b>   |                  | De exigibilidad inmediata  | 172              |
| Con fines de negociación   | 0                | De corto plazo   | 4,403            |
| Con fines de cobertura   | 1                | De largo plazo   | 2,376            |
|  | <b>1</b>         |  | <b>6,951</b>     |
| <b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b> | <b>(3)</b>       | <b>Acreeedores por reporto</b>   | <b>5,884</b>     |
| <b>Cartera de crédito vigente</b>                                |                  | <b>Préstamo de valores</b>   | <b>0</b>         |
| Créditos comerciales   |                  | <b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>  | <b>0</b>         |
| Actividad comercial o empresarial                                | 15,889           | Reportos (saldo acreedor)  | 0                |
| Entidades financieras  | 3,449            | Préstamo de valores  | 0                |
| Entidades gubernamentales  | 1,324            | Derivados  | 0                |
| Créditos al consumo  | 169              | Otros colaterales vendidos   | 0                |
| Créditos a la vivienda   | 2,508            |  | <b>0</b>         |
| <b>Total carter de crédito vigente</b>                           | <b>23,339</b>    | <b>Derivados</b>   |                  |
| <b>Cartera de crédito vencida</b>                                |                  | Con fines de negociación   | 22               |
| Créditos comerciales   |                  | Con fines de cobertura   | 0                |
| Actividad comercial o empresarial                                | 220              |  | <b>22</b>        |
| Entidades financieras  | 0                | <b>Otras cuentas por pagar</b>   |                  |
| Entidades gubernamentales  | 0                | Impuesto a la utilidad por pagar   | 66               |
| Créditos al consumo  | 0                | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar                                    | 21               |
| Créditos a la vivienda   | 2                | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0                |
| <b>Total carter de crédito vencida</b>                           | <b>222</b>       | Acreeedores por liquidación de operaciones   | 0                |
| <b>Total de carter de crédito</b>                                | <b>23,561</b>    | Acreeedores por cuentas de margen  | 0                |
| (-) Menos:   |                  | Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo  | 1                |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                   | 256              | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar   | 487              |
| <b>Carter de crédito ( neto )</b>                                | <b>23,305</b>    |  | <b>575</b>       |
| Derechos de cobro (neto)   | 0                | <b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>  | <b>550</b>       |
| <b>Total de carter de crédito (neto)</b>                         | <b>23,305</b>    | <b>Impuestos y PTU difereridos (Neto)</b>  | <b>5</b>         |
| <b>Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización</b>  | <b>0</b>         | <b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>   | <b>76</b>        |
| <b>Otras cuentas por cobrar ( neto )</b>                         | <b>161</b>       | <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>31,670</b>    |
| <b>Bienes adjudicados</b>  | <b>48</b>        | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  |                  |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo ( neto )</b>                   | <b>107</b>       | <b>Capital contribuido</b>   |                  |
| <b>Inversiones permanentes en acciones</b>                       | <b>2</b>         | Capital social   | 1,348            |
| <b>Activos de larga duración disponibles para la venta</b>       | <b>0</b>         | Prima en venta de acciones   | 796              |
| <b>Impuestos y PTU diferidos ( neto )</b>                        | <b>0</b>         | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno             | 0                |
| <b>Otros activos</b>   |                  |  | <b>2,144</b>     |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles                | 444              | <b>Capital ganado</b>  |                  |
| Otros activos a corto y largo plazo                              | 0                | Reservas de capital  | 97               |
|  | <b>444</b>       | Resultado de ejercicios anteriores   | 683              |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>\$ 34,816</b> | Resultado por val. de tit. disponibles para la venta   | 111              |
|  |                  | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo                       | 3                |
|  |                  | Efecto acumulado por conversión  | 0                |
|  |                  | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | 0                |
|  |                  | Resultado neto   | 108              |
|  |                  | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>  | <b>3,146</b>     |
|  |                  | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>   | <b>\$ 34,816</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|  |               |
|--|---------------|
| Avales Otorgados   | 0             |
| Activos y pasivos contingentes   | 0             |
| Compromisos crediticios  | 0             |
| Bienes en fideicomiso o mandato  | 4,158         |
| Fideicomisos   | 4,158         |
| Mandatos   | 0             |
| Agente Financiero del Gobierno Federal                                   | 0             |
| Bienes en Custodia o en Administración                                   | 372           |
| Colaterales recibidos por la entidad                                     | 1,732         |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 1,283         |
| Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)          | 0             |
| Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida | 32            |
| Otras Cuentas de Registro  | 65,751        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>  | <b>73,328</b> |

" El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 1,396 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 1,257 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 15.98%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 20.25%

Ma. del Carmen Suárez Cué  
 Director General

José de Jesús Sotelo Lerma  
 Director General Adjunto de  
 Finanzas, Operaciones y Sistemas

Omar Álvarez Cabrera  
 Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez  
 Director de Auditoría