

Balance general consolidado al 31 de Marzo de 2018
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	3,576	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	18,291
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	6,284
Títulos para negociar	5,610	Del público en general	6,050
Títulos disponibles para la venta	13,361	Mercado de dinero	234
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	1,504
Deudores por Reporto	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	0
Derivados		De corto plazo	6,284
Con fines de negociación	85	De largo plazo	4,410
Con fines de cobertura	175	Reservas Técnicas	1,645
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	-147	 acreedores por Reporto	15,166
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	24,939	Reportos	0
Entidades financieras	3,704	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	1,108	Derivados	0
Créditos al consumo	259	Otros	0
Créditos a la vivienda	6,166	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	36,176	Con fines de negociación	4
		Con fines de cobertura	0
Cartera de crédito vencida		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Créditos comerciales		Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	41
Actividad empresarial o comercial	679	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	3	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	117
Créditos al consumo	4	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	61
Créditos a la vivienda	26	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgano	0
Total cartera de crédito vencida	712	acreedores por liquidación de operaciones	490
Cartera de Crédito	36,888	acreedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	619
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-648	acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,756
Cartera de crédito (Neto)	36,240	Obligaciones subordinadas en circulación	201
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	236
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	57,109
Total de Cartera de Crédito (Neto)	36,240	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	0	Capital contribuido	
Deudores primas neto	806	Capital social	1,709
Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto	141	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Otras cuentas por cobrar (Neto)	517	Prima en venta de acciones	1,720
Inventario de mercancías	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Bienes adjudicados (Neto)	60	Capital ganado	
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	1,290	Reservas de capital	92
Inversiones permanentes	3	Resultado de ejercicios anteriores	2,001
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	217
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	335	Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos	994	Efecto acumulado por conversión	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	980	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-23
Otros activos a corto y largo plazo	14	Resultado neto	136
TOTAL ACTIVO	63,046	Participación no Controladora	85
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,937
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	63,046

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros		Operaciones por Cuenta Propia	
Cientes Cuentas Corrientes	-24	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	0	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	0
Intereses Cobrados de Clientes	0	Fideicomisos	0
Liquidación de Operaciones de Clientes	-24	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	259
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	18,287
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	9,608
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	347
Operaciones en Custodia	66,145	Deuda Gubernamental	7,831
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	66,145	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	1,298
Operaciones por Cuenta de Clientes	26,082	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	21,236	Otros Valores	132
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	9,129
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	4,846	Deuda Gubernamental	7,831
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados	0	Otros	1,298
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notacional)	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	54
Operaciones de venta de derivados	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notacional)	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	36,295	Otras Cuentas de Registro	134,604
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 \$ 1,673 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
Directora de Auditoría

Luis Eduardo López Martínez
Director de Planeación y Contabilidad Financiera