



## Balance general consolidado al 31 de marzo de 2020

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>Disponibilidades</b>		<b>Captación tradicional</b>	
	3,757	Depósitos de exigibilidad inmediata	23,017
<b>Cuentas de Margen</b>	0	Depósitos a plazo	14,914
		Del público en general	10,225
<b>Inversiones en valores</b>		Mercado de dinero	4,689
Títulos para negociar	6,925	Títulos de crédito emitidos	0
Títulos disponibles para la venta	20,299		37,931
Títulos conservados a vencimiento	0	<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	
<b>Deudores por Reporto</b>	139	De exigibilidad inmediata	1,000
		De corto plazo	7,972
<b>Préstamo de Valores</b>	0	De largo plazo	3,817
		<b>Reservas Técnicas</b>	2,240
<b>Derivados</b>		<b>Acreedores por Reporto</b>	20,480
Con fines de negociación	443		
Con fines de cobertura	0	<b>Préstamo de Valores</b>	0
<b>Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros</b>	-100	<b>Colaterales Vendidos o dados en Garantía</b>	
		Reportos	0
<b>Cartera de crédito vigente</b>		Préstamo de valores	0
<b>Créditos comerciales</b>		Derivados	0
Actividad empresarial o comercial	27,908	Otros	0
Entidades financieras	3,326	<b>Derivados</b>	
Entidades gubernamentales	1,156	Con fines de negociación	354
<b>Créditos al consumo</b>	133	Con fines de cobertura	412
<b>Créditos a la vivienda</b>	11,210	<b>Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros</b>	0
<b>Total cartera de crédito vigente</b>	43,733	<b>Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)</b>	112
		<b>Obligaciones en operaciones de bursatilización</b>	0
<b>Cartera de crédito vencida</b>		<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	
<b>Créditos comerciales</b>		Impuestos a la utilidad por pagar	12
Actividad empresarial o comercial	1,109	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	98
Entidades financieras	13	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órga	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	4,857
<b>Créditos al consumo</b>	1	Acreedores por cuenta de margen	0
<b>Créditos a la vivienda</b>	95	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	1,155
<b>Total cartera de crédito vencida</b>	1,218	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,612
		<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	0
<b>Cartera de Crédito</b>	44,951	<b>Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)</b>	0
<b>(-) Menos:</b>		<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	261
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	-1,028	<b>TOTAL PASIVO</b>	82,313
<b>Cartera de crédito ( Neto )</b>	43,923	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		<b>Capital contribuido</b>	
<b>Derechos de Cobro Adquiridos</b>	0	Capital social	1,724
<b>(-) Menos:</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro</b>	0	Prima en venta de acciones	1,828
<b>Total de Cartera de Crédito (Neto)</b>	43,923	Obligaciones subordinadas en circulación	0
		<b>Capital ganado</b>	
<b>Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)</b>	11	Reservas de capital	146
		Resultado de ejercicios anteriores	2,802
<b>Deudores primas neto</b>	764	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	-191
		Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
<b>Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto</b>	268	Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-51
<b>Otras cuentas por cobrar ( Neto )</b>	9,684	Resultado neto	137
		<b>Participación no Controladora</b>	140
<b>Bienes adjudicados (Neto)</b>	134	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	6,535
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	88,848
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo ( Neto )</b>	650		
<b>Inversiones permanentes</b>	4		
<b>Activos de larga duración disponibles para la venta</b>	0		
<b>Impuestos y PTU diferidos (A favor)</b>	790		
<b>Otros activos</b>	1,157		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,131		
Otros activos a corto y largo plazo	26		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	88,848		

CUENTAS DE ORDEN			
<b>Operaciones por Cuenta de Terceros</b>	139,564	<b>Operaciones por Cuenta Propia</b>	231,763
<b>Cilentes Cuentas Corrientes</b>	-159	<b>Avales Otorgados</b>	0
Bancos de clientes	18	<b>Activos y Pasivos Contingentes</b>	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	<b>Bienes en Fideicomiso o Mandato</b>	0
Intereses Cobrados de Clientes	0	Fideicomisos	0
Liquidación de Operaciones de Clientes	-177	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	<b>Bienes en Custodia o en Administración</b>	124
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	<b>Compromisos Crediticios</b>	10,057
Cuentas de Margen	0	<b>Colaterales Recibidos por la Entidad</b>	6,564
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
<b>Operaciones en Custodia</b>	57,906	Deuda Gubernamental	1,456
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	57,906	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	549
<b>Operaciones por Cuenta de Clientes</b>	20,031	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	14,448	Otros Valores	4,559
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	<b>Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad</b>	1,865
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	5,583	Deuda Gubernamental	1,316
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
<b>Operaciones de compra de derivados</b>		Otros	549
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0	Otros Valores	0
De swaps	0	<b>Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida</b>	104
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	<b>Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas</b>	0
<b>Operaciones de venta de derivados</b>		<b>Reclamaciones Pagadas</b>	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	<b>Reclamaciones Canceladas</b>	0
De opciones	0	<b>Reclamaciones Recuperadas</b>	0
De swaps	0	<b>Responsabilidades por Fianzas en Vigor (Neto)</b>	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	<b>Otras Cuentas de Registro</b>	213,049
Fideicomisos administrados	61,786		
<b>Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)</b>	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 \$ 1,688 millones, totalmente suscrito.

El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."