

Balance general consolidado al 30 de Junio de 2017

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	3,256	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	3	Depósitos de exigibilidad inmediata	16,130
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	5,814
Títulos para negociar	6,225	Del público en general	5,227
Títulos disponibles para la venta	10,728	Mercado de dinero	587
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	1,503
Deudores por Reporto	39	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	268
Derivados		De corto plazo	5,376
Con fines de negociación	10	De largo plazo	3,463
Con fines de cobertura	78	Reservas Técnicas	1,254
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	-151	Acreedores por Reporto	12,817
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	23,272	Reportos	0
Entidades financieras	3,452	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	604	Derivados	0
Créditos al consumo	27,328	Otros	0
Créditos a la vivienda	290	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	31,235	Con fines de negociación	0
		Con fines de cobertura	6
Cartera de crédito vencida		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Créditos comerciales		Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	224
Actividad empresarial o comercial	581	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	0	Otras Cuentas por Pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	44
Créditos al consumo	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	16
Créditos a la vivienda	14	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órgar	0
Total cartera de crédito vencida	595	Acreedores por liquidación de operaciones	1,626
Cartera de Crédito	31,830	Acreedores por cuenta de margen	0
(-) Menos:		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	438
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-499	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,500
Cartera de crédito (Neto)	31,331	Obligaciones subordinadas en circulación	552
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	224
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	TOTAL PASIVO	51,255
Total de Cartera de Crédito (Neto)	31,331	CAPITAL CONTABLE	
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	8	Capital contribuido	
Deudores primas neto	713	Capital social	1,109
Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto	252	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Otras cuentas por cobrar (Neto)	1,105	Prima en venta de acciones	1,720
Inventario de mercancías	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Bienes adjudicados (Neto)	65	Capital ganado	
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	1,300	Reservas de capital	92
Inversiones permanentes	3	Resultado de ejercicios anteriores	1,595
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	131
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	211	Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos	969	Efecto acumulado por conversión	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	956	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-14
Otros activos a corto y largo plazo	13	Resultado neto	169
TOTAL ACTIVO	56,145	Participación no Controladora	88
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,890
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	56,145

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	96,398	Operaciones por Cuenta Propia	117,322
Cientes Cuentas Corrientes	-105	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	7	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	-112	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	708
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	6,543
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	3,703
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	261
Operaciones en Custodia	59,359	Deuda Gubernamental	2,261
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	59,359	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	1,108
Operaciones por Cuenta de Clientes	15,997	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	10,983	Otros Valores	73
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	4,051
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	5,014	Deuda Gubernamental	2,611
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	63
Operaciones de compra de derivados		Otros	1,365
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0	Otros Valores	12
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	21,147	Otras Cuentas de Registro	102,272
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