



**Balance general consolidado al 30 de Septiembre de 2018**  
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	4,507	Captación tradicional	
Cuentas de Margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	17,859
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	8,112
Títulos para negociar	5,517	Del público en general	7,070
Títulos disponibles para la venta	9,815	Mercado de dinero	1,042
Títulos conservados a vencimiento	20	Títulos de crédito emitidos	1,502
Deudores por Reporto	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Préstamo de Valores	0	De exigibilidad inmediata	300
Derivados		De corto plazo	6,604
Con fines de negociación	6	De largo plazo	4,120
Con fines de cobertura	288	Reservas Técnicas	2,029
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	-142	Acreedores por Reporto	10,787
Cartera de crédito vigente		Préstamo de Valores	0
Créditos comerciales		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Actividad empresarial o comercial	24,193	Reportos	0
Entidades financieras	4,431	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	807	Derivados	0
Créditos al consumo	172	Otros	0
Créditos a la vivienda	7,936	Derivados	
Total cartera de crédito vigente	37,539	Con fines de negociación	5
Cartera de crédito vencida		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Actividad empresarial o comercial	718	Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	0
Entidades financieras	3	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades gubernamentales	0	Otras Cuentas por Pagar	
Créditos al consumo	721	Impuestos a la utilidad por pagar	239
Créditos a la vivienda	51	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	100
Total cartera de crédito vencida	772	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órg	0
Cartera de Crédito	38,311	Acreedores por liquidación de operaciones	1,344
(-) Menos:		Acreedores por cuenta de margen	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-752	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	346
Cartera de crédito ( Neto )	37,559	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,800
Derechos de Cobro Adquiridos	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
(-) Menos:		Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	235
Total de Cartera de Crédito (Neto)	37,559	TOTAL PASIVO	55,382
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	10	CAPITAL CONTABLE	
Deudores primas neto	557	Capital contribuido	
Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto	187	Capital social	1,709
Otras cuentas por cobrar ( Neto )	675	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Bienes adjudicados (Neto)	67	Prima en venta de acciones	1,720
Inmuebles, mobiliario y equipo ( Neto )	1,348	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Inversiones permanentes	4	Capital ganado	
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Reservas de capital	112
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	401	Resultado de ejercicios anteriores	1,981
Otros activos	1,030	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	333
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	999	Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos a corto y largo plazo	31	Efecto acumulado por conversión	0
TOTAL ACTIVO	61,849	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-27
		Resultado neto	544
		Participación no Controladora	95
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,467
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	61,849

**CUENTAS DE ORDEN**

Operaciones por Cuenta de Terceros	129,847	Operaciones por Cuenta Propia	153,735
Cientes Cuentas Corrientes	110	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	43	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	67	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	148
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Compromisos Crediticios	6,897
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	4,628
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Operaciones en Custodia	70,710	Deuda Gubernamental	2,872
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	70,710	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	1,267
Operaciones por Cuenta de Clientes	15,769	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	10,704	Otros Valores	489
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	4,140
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	5,065	Deuda Gubernamental	2,872
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados		Otros	1,267
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0	Otros Valores	1
De swaps	0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	66
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
Operaciones de venta de derivados		Reclamaciones Pagadas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Reclamaciones Canceladas	0
De opciones	0	Reclamaciones Recuperadas	0
De swaps	0	Responsabilidades por Fianzas en Vigor (Neto)	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Otras Cuentas de Registro	137,856
Fideicomisos administrados	43,258		
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.