



Balance general consolidado al 30 de septiembre de 2019
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
Disponibilidades		2,345	Captación tradicional		
Cuentas de Margen		0	Depósitos de exigibilidad inmediata		19,391
Inversiones en valores			Depósitos a plazo		12,837
Títulos para negociar	7,608		Del público en general	10,144	
Títulos disponibles para la venta	14,963		Mercado de dinero	2,693	
Títulos conservados a vencimiento	0	22,571	Títulos de crédito emitidos	0	32,228
Deudores por Reporto		53	Préstamos interbancarios y de otros organismos		
Préstamo de Valores		0	De exigibilidad inmediata		200
Derivados			De corto plazo		5,890
Con fines de negociación	8		De largo plazo		3,515
Con fines de cobertura	0	8	Reservas Técnicas		1,985
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros		-108	Acreeedores por Reporto		16,987
Cartera de crédito vigente			Préstamo de Valores		0
Créditos comerciales			Colaterales Vendidos o dados en Garantía		
Actividad empresarial o comercial	26,565		Reportos		0
Entidades financieras	2,798		Préstamo de valores		0
Entidades gubernamentales	556	29,919	Derivados		0
Créditos al consumo		155	Otros		0
Créditos a la vivienda		9,511	Derivados		
Total cartera de crédito vigente		39,585	Con fines de negociación		24
Cartera de crédito vencida			Con fines de cobertura		406
Créditos comerciales			Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros		0
Actividad empresarial o comercial	1,032		Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)		31
Entidades financieras	12		Obligaciones en operaciones de bursatilización		0
Entidades gubernamentales	0	1,044	Otras Cuentas por Pagar		
Créditos al consumo		1	Impuestos a la utilidad por pagar		55
Créditos a la vivienda		59	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		62
Total cartera de crédito vencida		1,104	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órg		0
Cartera de Crédito		40,689	Acreeedores por liquidación de operaciones		5,544
(-) Menos:			Acreeedores por cuenta de margen		0
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-955	Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo		315
Cartera de crédito (Neto)		39,734	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar		2,822
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		237
Total de Cartera de Crédito (Neto)		39,734	TOTAL PASIVO		70,301
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)		10	CAPITAL CONTABLE		
Deudores primas neto		687	Capital contribuido		
Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto		207	Capital social		1,724
Otras cuentas por cobrar (Neto)		8,510	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		0
Bienes adjudicados (Neto)		113	Prima en venta de acciones		1,828
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)		624	Obligaciones subordinadas en circulación		0
Inversiones permanentes		4	Capital ganado		
Activos de larga duración disponibles para la venta		0	Reservas de capital		146
Impuestos y PTU diferidos (A favor)		740	Resultado de ejercicios anteriores		2,229
Otros activos		1,169	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta		-166
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,110		Resultado por val. de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		0
Otros activos a corto y largo plazo	59		Efecto acumulado por conversión		0
TOTAL ACTIVO		76,667	Resultado por tenencia de activos no monetarios		-33
			Resultado neto		502
			Participación no Controladora		136
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		6,366
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		76,667

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros		138,591	Operaciones por Cuenta Propia		206,128
Cientes Cuentas Corrientes		-9	Avales Otorgados		0
Bancos de clientes	101		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	-110		Mandatos		0
Premios Cobrados de Clientes	0		Bienes en Custodia o en Administración		65
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0		Compromisos Crediticios		7,900
Cuentas de Margen	0		Colaterales Recibidos por la Entidad		7,467
Otras Cuentas Corrientes	0		Efectivo Administrado en Fideicomiso		0
Operaciones en Custodia		60,932	Deuda Gubernamental		2,459
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	60,932		Deuda Bancaria		0
Valores de Clientes en el Extranjero	0		Otros Títulos de Deuda		841
Operaciones por Cuenta de Clientes		17,912	Instrumentos de Patrimonio Neto		0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	12,975		Otros Valores		4,167
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0		Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad		3,300
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	4,937		Deuda Gubernamental		2,459
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0		Deuda Bancaria		0
Operaciones de compra de derivados			Otros		841
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0	Instrumentos de Patrimonio Neto		0
De opciones	0		Otros Valores		0
De swaps	0		Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida		96
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	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		187,300
Fideicomisos administrados	59,756	59,756			
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 \$ 1,688 millones, totalmente suscrito.
El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."