



Balance general consolidado al 31 de marzo de 2021

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades		Captación tradicional	
	1,301	Depósitos de exigibilidad inmediata	23,200
Cuentas de Margen	0	Depósitos a plazo	12,864
		Del público en general	10,595
Inversiones en valores		Mercado de dinero	2,269
Títulos para negociar	11,666	Títulos de crédito emitidos	0
Títulos disponibles para la venta	21,894		36,064
Títulos conservados a vencimiento	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
	33,560	De exigibilidad inmediata	400
Deudores por Reporto	0	De corto plazo	10,885
		De largo plazo	3,285
Préstamo de Valores	0		14,570
Derivados		Reservas Técnicas	2,632
Con fines de negociación	122		
Con fines de cobertura	0	Acreedores por Reporto	25,154
	122		
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	-88	Préstamo de Valores	0
Cartera de crédito vigente		Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Créditos comerciales		Reportos	0
Actividad empresarial o comercial	29,693	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	3,003	Derivados	0
Entidades gubernamentales	1,671	Otros	0
	34,367		0
Créditos al consumo	247	Derivados	
Créditos a la vivienda	13,593	Con fines de negociación	92
	48,207	Con fines de cobertura	475
Total cartera de crédito vigente			567
		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Cartera de crédito vencida			
Créditos comerciales		Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	203
Actividad empresarial o comercial	1,333		
Entidades financieras	14	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Entidades gubernamentales	0		
	1,347	Otras Cuentas por Pagar	
Créditos al consumo	2	Impuestos a la utilidad por pagar	110
Créditos a la vivienda	115	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	119
	1,464	Aportación para fut. Aumentos de capital pend de formalizar por su órga	0
Total cartera de crédito vencida		Acreedores por liquidación de operaciones	829
		Acreedores por cuenta de margen	0
Cartera de Crédito	49,671	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	858
(-) Menos:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,890
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,458		3,806
	48,213	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Cartera de crédito (Neto)			
		Impuestos y PTU diferidos (A Cargo)	0
Derechos de Cobro Adquiridos	0		
(-) Menos:		Créditos diferidos y cobros anticipados	258
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0		
	0	TOTAL PASIVO	83,254
Total de Cartera de Crédito (Neto)	48,213		
Cuentas por cob derivadas de préstamos (Neto)	10	CAPITAL CONTABLE	
		Capital contribuido	
Deudores primas neto	889	Capital social	1,724
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	0
Cuentas por cobrar a reaseguradoras y reafianzadoras neto	485	por su órgano de gobierno	0
		Prima en venta de acciones	1,828
Otras cuentas por cobrar (Neto)	2,503	Obligaciones subordinadas en circulación	0
			3,552
Bienes adjudicados (Neto)	235	Capital ganado	
		Reservas de capital	179
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	662	Resultado de ejercicios anteriores	3,174
		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	-370
Inversiones permanentes	4	Resultado por val. de instrumentos de cobertura	0
		de flujos de efectivo	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-12
Impuestos y PTU diferidos (A favor)	1,277	Resultado neto	263
			3,234
Otros activos	1,054	Participación no Controladora	187
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	971		
Otros activos a corto y largo plazo	83	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,973
TOTAL ACTIVO	90,227	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	90,227

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	197,763	Operaciones por Cuenta Propia	232,891
Cilentes Cuentas Corrientes	-92	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	8	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	-100	Mandatos	0
Premios Cobrados de Clientes	0		
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	29
Cuentas de Margen	0	Compromisos Crediticios	8,023
Otras Cuentas Corrientes	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	11,123
	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Operaciones en Custodia	94,354	Deuda Gubernamental	5,856
Valores de Clientes Recibidos en Custodia	94,354	Deuda Bancaria	0
Valores de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	615
Operaciones por Cuenta de Clientes	22,153	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	16,468	Otros Valores	4,652
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0		
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	5,685	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	6,471
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Gubernamental	5,856
Operaciones de compra de derivados		Deuda Bancaria	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Otros	615
De opciones	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De swaps	0	Otros Valores	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0		
Operaciones de venta de derivados		Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	119
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De opciones	0	Reclamaciones Pagadas	0
De swaps	0	Reclamaciones Canceladas	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Reclamaciones Recuperadas	0
Fideicomisos administrados	81,348	Responsabilidades por Fianzas en Vigor (Neto)	0
	81,348	Otras Cuentas de Registro	207,126
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."