



Estado de Situación Financiera consolidado al 31 de marzo de 2022  
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Effectivo y equivalentes de efectivo	2,235	Captación tradicional	
Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	26,609
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	15,934
Instrumentos financieros negociables	10,391	Del público en general	14,433
Instrumentos financieros para cobrar o vender	21,482	Mercado de dinero	1,501
Instrumentos financieros para cobrar principiar e intereses (valores)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	2
Deudores por Reporto	0	Fondos de pago electrónico emitidos	0
Prestamo de Valores	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Instrumentos financieros derivados		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	94	De corto plazo	7,082
Con fines de cobertura	324	De largo plazo	2,729
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-76	Reservas Técnicas	2,677
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Acreeedores por Reporto	16,108
Créditos comerciales	32,533	Préstamo de Valores	
Créditos al consumo	120	Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Créditos a la vivienda	14,140	Reportes (Saldo Acreeedor)	5,643
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	46,793	Préstamo de valores	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Instrumentos financieros derivados	0
Créditos comerciales	1,153	Otros colaterales vendidos	0
Créditos al consumo	2	Instrumentos Financieros Derivados	
Créditos a la vivienda	180	Con fines de negociación	25
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,335	Con fines de cobertura	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Créditos comerciales	1,561	Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	212
Créditos al consumo	2	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Créditos a la vivienda	106	Pasivo por arrendamiento	285
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,669	Otras Cuentas por Pagar	
cartera de crédito valuada a valor razonable		Acreeedores por liquidación de operaciones	1,384
Cartera de Crédito	49,797	Acreeedores por cuentas de margen	0
(+/-) Partidas diferidas	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	901
(-) Menos:		Contribuciones por pagar	211
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,710	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,420
Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	10	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para su venta	0
(+/-) Partidas diferidas	0	Instrumentos financieros que califican como pasivo	
(-) Menos:		Obligaciones subordinadas en circulación	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por	0
Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	10	Otros	0
Derechos de Cobro Adquiridos (neto)	0	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0
Total de Cartera de Crédito (Neto)	48,097	Pasivo por impuestos a la utilidad	101
Activos virtuales	0	Pasivo por beneficios a los empleados	260
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	224
Deudores de aseguradoras y afianzadoras	793	TOTAL PASIVO	81,807
Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	459	CAPITAL CONTABLE	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	1,990	Capital contribuido	
Inventario de mercancías	0	Capital social	1,724
Bienes adjudicados (Neto)	667	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	Prima en venta de acciones	1,828
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	1,087	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	366	Capital ganado	
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	48	Reservas de capital	240
Inversiones permanentes	4	Resultados acumulados	3,610
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,031	Otros resultados integrales	
Activos Intangibles (Neto)	455	Valuación de instrumentos financiero para cobrar o vender	19
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de ef	0
Crédito mercantil	167	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
TOTAL ACTIVO	89,614	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0
		Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-3
		Participación en los ORI de otras entidades	0
		Total Participación Controladora	7,618
		Total Participación no Controladora	189
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,807
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	89,614

CUENTAS DE ORDEN			
Operaciones por Cuenta de Terceros	120,983	Operaciones por Cuenta Propia	331,481
Cuentas Corrientes	-164	Anales Otorgados	0
Bancos de clientes	4	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Compromisos Crediticios	8,889
Intereses Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	87,226
Liquidación de Operaciones de Clientes	-168	Fideicomisos	87,226
Premios Cobrados de Clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	0
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	13,915
Otras Cuentas Corrientes	0	Electivo Administrado en Fideicomiso	10,126
Operaciones en Custodia	91,063	Deuda Gubernamental	5,299
Instrumentos financieros (valores) de Clientes Recibidos en Custodia	91,063	Deuda Bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	312
Operaciones por Cuenta de Clientes	29,373	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	23,260	Otros instrumentos financieros	4,514
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	2	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	5,614
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	6,108	Deuda Gubernamental	5,299
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	3	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de instrumentos derivados	0	Otros	312
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	0	Otros instrumentos financieros	3
De swaps	0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito	138
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Responsabilidad por Fianzas en vigor (Neto)	0
Operaciones de venta de instrumentos derivados	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Reclamaciones Pendientes de Comprobación	0
De opciones	0	Reclamaciones Contingentes	0
De swaps	0	Reclamaciones Pagadas	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Reclamaciones Canceladas	0
Fideicomisos administrados	711	Recuperación de reclamaciones pagadas acciones de	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	0	sieffores,	0
Acciones de sieffores por cuenta de trabajadores	0	posición propia	0
Otras cuentas de registro	0	Otras cuentas de registro	205,573

"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 normas 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."

Tomás Christian Eberberg Aldford  
Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez  
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez  
Directora de Auditoría

Ángel Pérez Matus  
Director de Planeación y Contabilidad Financiera