



Estado de Situación Financiera consolidado al 30 de septiembre de 2022
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Effectivo y equivalentes de efectivo	1,226	Captación tradicional	
Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	28,127
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	15,287
Instrumentos financieros negociables	11,944	Del público en general	14,596
Instrumentos financieros para cobrar o vender	26,998	Mercado de dinero	691
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	4
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	134	De corto plazo	6,909
Con fines de cobertura	570	De largo plazo	2,349
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-61	Reservas Técnicas	2,884
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Acreeedores por Reporto	26,052
Créditos comerciales	36,463	Préstamo de Valores	0
Créditos al consumo	119	Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Créditos a la vivienda	12,446	Reportes (Saldo Acreeedor)	2,921
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	49,028	Préstamo de valores	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Instrumentos financieros derivados	0
Créditos comerciales	628	Otros colaterales vendidos	0
Créditos al consumo	1	Instrumentos Financieros Derivados	
Créditos a la vivienda	684	Con fines de negociación	14
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,313	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	1,528	Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	180
Créditos al consumo	3	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Créditos a la vivienda	105	Pasivo por arrendamiento	253
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,636	Otras Cuentas por Pagar	
cartera de crédito valuada a valor razonable		Acreeedores por liquidación de operaciones	1,614
Cartera de Crédito	51,977	Acreeedores por cuentas de margen	0
(+/-) Partidas diferidas	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,163
(-) Menos:		Contribuciones por pagar	233
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,840	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,998
Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	11	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)	11	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)	50,148	Pasivo por impuestos a la utilidad	26
Activos virtuales	0	Pasivo por beneficios a los empleados	273
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	260
Deudores de aseguradoras y afianzadoras	994	TOTAL PASIVO	90,547
Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	536	CAPITAL CONTABLE	
Otras cuentas por cobrar (Neto)	2,712	Capital contribuido	
Inventario de mercancías	0	Capital social	1,724
Bienes adjudicados (Neto)	640	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)	1,138	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	280	Capital ganado	
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	99	Reservas de capital	240
Inversiones permanentes	4	Resultados acumulados	4,312
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,114	Otros resultados integrales	
Activos Intangibles (Neto)	308	Valuación de instrumentos financiero para cobrar o vender	109
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
Crédito mercantil	167	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		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	8,210
		Total Participación no Controladora	194
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,404
TOTAL ACTIVO	98,951	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	98,951

CUENTAS DE ORDEN			
Operaciones por Cuenta de Terceros	106,316	Operaciones por Cuenta Propia	318,360
Cuentas Corrientes	-5	Anales Otorgados	0
Bancos de clientes	11	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Compromisos Crediticios	9,702
Intereses Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	97,131
Liquidación de Operaciones de Clientes	-18	Fideicomisos	97,131
Premios Cobrados de Clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	2,887
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	7,734
Otras Cuentas Corrientes	0	Electivo Administrado en Fideicomiso	0
Operaciones en Custodia	83,126	Deuda Gubernamental	2,784
Instrumentos financieros (valores) de Clientes Recibidos en Custodia	83,126	Deuda Bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	336
Operaciones por Cuenta de Clientes	24,531	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	19,231	Otros instrumentos financieros	4,613
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	3,120
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	5,300	Deuda Gubernamental	2,784
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de instrumentos derivados	0	Otros	336
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	0	Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito	132
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	665	Recuperación de reclamaciones pagadas acciones de	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	0	siefores,	0
Acciones de siefores por cuenta de trabajadores	0	posición propia	0
Otras cuentas de registro	0	Otras cuentas de registro	197,854

El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 2, 94 y 101 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.

Este estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general consolidado asciende a \$ 1,688 millones, totalmente suscrito

Tomás Christian Eberberg Alford
Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Directora de Auditoría

Ángel Pérez Matus
Director de Planeación y Contabilidad Financiera