



Estado de Situación Financiera consolidado al 30 de septiembre de 2023

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,557	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	33,820
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	17,510
Instrumentos financieros negociables	12,559	Del público en general	16,675
Instrumentos financieros para cobrar o vender	30,399	Mercado de dinero	835
Instrumentos financieros para cobrar principal e interes (valores)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	6
	42,958		51,336
Deudores por Reporto	1,218	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	47	De corto plazo	4,771
Con fines de cobertura	501	De largo plazo	1,232
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-15		6,003
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Reservas Técnicas	3,106
Créditos comerciales	39,364	Acreeedores por Reporto	26,997
Créditos al consumo	110	Préstamo de Valores	0
Créditos a la vivienda	10,731	Colaterales Vendidos o dados en Garantía	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	50,205	Reportos (Saldo Acreedor)	4,321
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Préstamo de valores	0
Créditos comerciales	724	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos al consumo	1	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	701		4,321
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,426	Instrumentos Financieros Derivados	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Con fines de negociación	6
Créditos comerciales	1,624	Con fines de cobertura	0
Créditos al consumo	4		6
Créditos a la vivienda	83	Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,711	Cuentas por Pagar a Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	237
cartera de crédito valuada a valor razonable		Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cartera de Crédito	53,342	Pasivo por arrendamiento	192
(+/-) Partidas diferidas	-214	Otras Cuentas por Pagar	
(-) Menos:		Acreeedores por liquidación de operaciones	1,483
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,842	Acreeedores por cuentas de margen	0
Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	10	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,046
(+/-) Partidas diferidas	0	Contribuciones por pagar	293
(-) Menos:		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,929
Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0		4,751
Total cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	10	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para su venta	0
Derechos de Cobro Adquiridos (neto)	0	Instrumentos financieros que califican como pasivo	
Total de Cartera de Crédito (Neto)	51,296	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Activos virtuales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su	0
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Otros	0
Deudores de aseguradoras y afianzadoras	1,193		0
Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	443	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0
Otras cuentas por cobrar (Neto)	2,228	Pasivo por impuestos a la utilidad	13
Inventario de mercancías	0	Pasivo por beneficios a los empleados	330
Bienes adjudicados (Neto)	734	Créditos diferidos y cobros anticipados	73
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	75		
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	1,247	TOTAL PASIVO	97,365
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	222	CAPITAL CONTABLE	
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	179	Capital contribuido	
Inversiones permanentes	4	Capital social	1,724
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,613	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Activos Intangibles (Neto)	329	Prima en venta de acciones	1,828
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Crédito mercantil	167		3,552
TOTAL ACTIVO	106,996	Capital ganado	
		Reservas de capital	306
		Resultados acumulados	5,150
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	64
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	339
		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	2
		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	0
		Participación en los ORI de otras entidades	0
			5,861
		Total Participación Controladora	9,413
		Total Participación no Controladora	218
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,631
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	106,996

CUENTAS DE ORDEN

Operaciones por Cuenta de Terceros	115,601	Operaciones por Cuenta Propia	345,431
Cientes Cuentas Corrientes	-34	Avales Otorgados	0
Bancos de clientes	23	Activos y Pasivos Contingentes	0
Dividendos Cobrados de Clientes	0	Compromisos Crediticios	9,987
Intereses Cobrados de Clientes	0	Bienes en Fideicomiso o Mandato	107,400
Liquidación de Operaciones de Clientes	-57	Fideicomisos	107,400
Premios Cobrados de Clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con Divisas de Clientes	0	Bienes en Custodia o en Administración	2,755
Cuentas de Margen	0	Colaterales Recibidos por la Entidad	9,929
Otras Cuentas Corrientes	0	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Operaciones en Custodia	86,096	Deuda Gubernamental	3,356
Instrumentos financieros (valores) de Clientes Recibidos en Custodia	86,096	Deuda Bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de Clientes en el Extranjero	0	Otros Títulos de Deuda	967
Operaciones por Cuenta de Clientes	29,284	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	22,192	Otros instrumentos financieros	5,606
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	Colaterales Recibidos y Vendidos o Entregados por la Entidad	3,105
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	7,092	Deuda Gubernamental	2,138
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de instrumentos derivados		Otros	967
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		
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Intereses Devengados No Cobrados Derivados de Cartera de Crédito con Riesgo de crédito	155
Operaciones de venta de instrumentos derivados		Responsabilidad por Fianzas en vigor (Neto)	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0
De opciones	0	Reclamaciones Pendientes de Comprobación	0
De swaps	0	Reclamaciones Contingentes	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Reclamaciones Pagadas	0
Fideicomisos administrados	255	Reclamaciones Canceladas	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	0	Recuperación de reclamaciones pagadas acciones de siefores,	
Acciones de siefores por cuenta de trabajadores		posición propia	0
Otras cuentas de registro		Otras cuentas de registro	212,100

"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, 92, 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.

El presente 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