

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	26,437	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	171	Depósitos de exigibilidad inmediata	168,812
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	203,158	Del público en general	18,189
Títulos disponibles para la venta	11,611	Mercado de dinero	18,189
Títulos conservados a vencimiento	363	Títulos de crédito emitidos	56,390
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	215,132		243,391
PRÉSTAMO DE VALORES	11,608	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	
Con fines de negociación	3,934	De corto plazo	92
Con fines de cobertura	1,169	De largo plazo	20,668
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	52		20,760
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		RESERVAS TÉCNICAS	47,500
Créditos comerciales		ACREEDORES POR REPORTE	55,590
Actividad empresarial o comercial	179,819	PRÉSTAMO DE VALORES	
Entidades financieras	2,944	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades gubernamentales	22,225	Reportos (saldo acreedor)	
Créditos de consumo	27,580	Préstamo de valores	
Créditos a la vivienda	4,798	Derivados	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	237,366	Otros colaterales vendidos	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		DERIVADOS	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	6,211
Actividad empresarial o comercial	2,315	Con fines de cobertura	2,787
Entidades financieras			8,998
Entidades gubernamentales	2,315	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos de consumo	1,377	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	1,369
Créditos a la vivienda	780	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	4,472	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO	241,838	Impuestos a la utilidad por pagar	1,708
(-) MENOS:		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	499
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	
CREDITICIOS	-9,847	Acreedores por liquidación de operaciones	4,957
CARTERA DE CREDITO (NETO)	231,991	Acreedores por cuentas de margen	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,750
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	231,991	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,604
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	2,652	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,644
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	7,351	TOTAL PASIVO	395,770
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	8,376	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	20,594	Capital Social	14,072
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	904	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,441	Prima en venta de acciones	13,201
INVERSIONES PERMANENTES	19,166	Obligaciones subordinadas en circulación	27,273
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	287	Reservas de capital	1,979
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	126,587
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	6,164	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Otros activos a corto y largo plazo	294	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
	6,458	Efecto acumulado por conversión	
TOTAL ACTIVO	563,723	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-871
		Resultado neto	12,980
			140,575
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	105
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	167,953
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	563,723

* El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2021 es de \$2,758 millones de pesos*

(Cifras Dictaminadas en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			OPERACIONES POR CUENTA PROPIA
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES			AVALES OTORGADOS
Bancos de clientes	134		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES
Dividendos cobrados de clientes			31,661
Intereses cobrados de clientes			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO
Liquidación de operaciones de clientes	-332		Fideicomisos
Premios cobrados de clientes			424,729
Liquidaciones con divisas de clientes			Mandatos
Cuentas de margen			<u>1,441</u>
Otras cuentas corrientes		-198	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN
			313,025
OPERACIONES EN CUSTODIA			COMPROMISOS CREDITICIOS
Valores de clientes recibidos en custodia	2,110,742		90,327
Valores de clientes en el extranjero		2,110,742	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD
			Efectivo administrado en fideicomiso
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES			46,634
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	90,153		Deuda gubernamental
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes			Deuda bancaria
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes			Otros títulos de deuda
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes			Instrumentos de patrimonio neto
Operaciones de compra de derivados			Otros valores
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)			<u>46,634</u>
De opciones			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD
De swaps			Deuda gubernamental
De paquetes de instrumentos derivados de clientes			37,624
			Deuda bancaria
Operaciones de venta de derivados			Otros títulos de deuda
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)			Instrumentos de patrimonio neto
De opciones			Otros valores
De swaps			<u>37,624</u>
De paquetes de instrumentos derivados de clientes			DEPÓSITO DE BIENES
			INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS
Fideicomisos administrados		90,153	DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
			1,369
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS
			9,156
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		<u>2,200,697</u>	RECLAMACIONES PAGADAS
			1,035
			RECLAMACIONES CANCELADAS
			7
			RECLAMACIONES RECUPERADAS
			117
			RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)
			21,497
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
			<u>1,136,960</u>
			TOTALES POR CUENTA PROPIA
			<u>2,115,582</u>

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 30 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 balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.



Javier Foncerrada Izquierdo
 Director General



Raúl Reynal Peña
 Director de Administración



Cirilo Guzmán Eloquentino
 Director de Auditoría



Alejandro Sapulán Estrada
 Subdirector de Control Interno

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		26,167
Ingresos por primas (neto)		12,873
Gastos por intereses		11,157
Incremento neto de reservas técnicas		1,259
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)		8,831
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		17,793
Estimación preventiva para riesgos crediticios		2,671
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		15,122
Comisiones y tarifas cobradas	5,274	
Comisiones y tarifas pagadas	2,855	
Resultados por intermediación	2,952	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,235	
Gastos de administración y promoción	9,007	-1,401
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		13,721
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		1,909
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		15,630
Impuestos a la utilidad causados	1,597	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-1,031	-2,628
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		13,002
Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		13,002
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		22

El presente estado de resultados 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 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.


 Javier Foncerrada Izquierdo
 Director General


 Raúl Reynal Peña
 Director de Administración


 Cirilo Guzmán Florentino
 Director de Auditoría


 Alejandro Santillán Estrada
 Subdirector de Control Interno

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones pesos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no controladora	Total capital contable		
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo			Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al 31 de diciembre de 2020	14,139		13,201		3,345	114,254					132	156,762
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones												
Capitalización de utilidades					1,658	(1,658)						
Constitución de reservas					12,662	12,662						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores												
Pago de dividendos												
Otros		(67)			(3,023)	-						
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios		(67)			(3,023)	11,005						
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado neto												
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta												
Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												
Efecto acumulado por conversión												
Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Otros												
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral												
Saldo al 30 de septiembre de 2021	14,072		13,201		1,979	128,587				(971)	(27)	1,302
												14,282
												167,953

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.


JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL


RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS


CIRILO GUZMAN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORIA


ALEJANDRO SAMILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

Resultado neto	12,980
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	2,639
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	382
Amortizaciones de Activos Intangibles	14
Reservas Técnicas	1,259
Provisiones	265
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	2,629
Operaciones discontinuadas	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	(1,910)
Otros	-
Actividades de operación	2,400
Cambio en Cuentas de Margen	2,400
Cambio en Inversiones en Valores	(57,071)
Cambio en Deudores por Reporto	30,128
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)	
Cambio en Derivados (Activo)	4,791
Cambio en Cartera de Crédito	(13,750)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)	(183)
Cambio en Deudores por Primas (Neto)	(338)
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)	(694)
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Bienes Adjudicados	(25)
Cambio en Otros Activos Operativos	6,551
Cambio en Captación	9,097
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	(10,249)
Cambio en Acreedores por Reporto	40,802
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	(6)
Cambio en Derivados (Pasivo)	(6,657)
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	579
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(1,072)
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	(4,393)
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	(2,413)
Otros	57
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(2,446)
Actividades de inversión	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	57
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(451)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	
Cobros de Dividendos en Efectivo	
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	5,868
Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	
Pagos Sociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	
Otros	(5,633)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(159)
Actividades de financiamiento	
Cobros por Emisión de Acciones	
Pagos por Reembolsos de Capital Social	
Pagos de Dividendos en Efectivo	
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	(3,091)
Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	
Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(3,091)
Incremento o disminución neta de efectivo	9,923
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	16,514
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	26,437

"El presente estado de flujos de efectivo 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 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de 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, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS

CÍRULO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO