

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	61,377	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	2,802	Depósitos de exigibilidad inmediata	149,814
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	146,067	Del público en general	19,971
Títulos disponibles para la venta	10,976	Mercado de dinero	19,971
Títulos conservados a vencimiento	344	Títulos de crédito emitidos	60,932
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	157,387		230,717
PRÉSTAMO DE VALORES	10,547	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	
Con fines de negociación	8,279	De corto plazo	232
Con fines de cobertura	13	De largo plazo	30,846
	8,292		31,078
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	57	RESERVAS TÉCNICAS	49,545
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	12,878
Créditos comerciales		PRÉSTAMO DE VALORES	
Actividad empresarial o comercial	174,468	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	1,181	Reportos (saldo acreedor)	12
Entidades gubernamentales	13,345	Préstamo de valores	1,255
Créditos de consumo	35,080	Derivados	
Créditos a la vivienda	3,883	Otros colaterales vendidos	1,267
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	227,957	DERIVADOS	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Con fines de negociación	19,572
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	9,669
Actividad empresarial o comercial	1,984		29,241
Entidades financieras		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Entidades gubernamentales	1,984	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	951
Créditos de consumo	2,999	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos a la vivienda	1,866	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	6,849	Impuestos a la utilidad por pagar	3,698
CARTERA DE CREDITO	234,806	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	966
(-) MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS		Acreedores por liquidación de operaciones	25,948
CREDITICIOS	-11,467	Acreedores por cuentas de margen	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	223,339	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	433
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,193
(-) MENOS:			38,238
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	223,339	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	3,451	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,558
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	6,901	TOTAL PASIVO	395,473
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	9,569	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	30,589	Capital Social	14,152
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	961	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,054	Prima en venta de acciones	13,201
INVERSIONES PERMANENTES	17,136	Obligaciones subordinadas en circulación	27,953
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,256	Reservas de capital	2,213
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	116,237
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	6,988	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Otros activos a corto y largo plazo	318	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
	7,306	Efecto acumulado por conversión	
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-971
		Resultado neto	8,596
			126,075
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	123
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	153,551
TOTAL ACTIVO	549,024	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	549,024

* El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2020 es de \$2,758 millones de pesos*

CUENTAS DE ORDEN
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES

Bancos de clientes	4	
Dividendos cobrados de clientes		
Intereses cobrados de clientes		
Liquidación de operaciones de clientes	760	
Premios cobrados de clientes		
Liquidaciones con divisas de clientes		
Cuentas de margen		
Otras cuentas corrientes		764

OPERACIONES EN CUSTODIA

Valores de clientes recibidos en custodia	1,844,346	
Valores de clientes en el extranjero		1,844,346

OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES

Operaciones de reporto por cuenta de clientes	93,288	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		

Operaciones de compra de derivados

De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)		
De opciones		
De swaps		
De paquetes de instrumentos derivados de clientes		

Operaciones de venta de derivados

De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)		
De opciones		
De swaps		
De paquetes de instrumentos derivados de clientes		

Fideicomisos administrados	93,288	
----------------------------	--------	--

OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)

TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	1,938,398	
---------------------------------------	------------------	--

OPERACIONES POR CUENTA PROPIA
AVALES OTORGADOS

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	30,171
---------------------------------------	--------

BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO

Fideicomisos	408,680
Mandatos	1,514
	410,194

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN

COMPROMISOS CREDITICIOS	86,657
--------------------------------	--------

COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD

Efectivo administrado en fideicomiso		
Deuda gubernamental	109,328	
Deuda bancaria		
Otros títulos de deuda		
Instrumentos de patrimonio neto		
Otros valores		109,328

COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD

Deuda gubernamental	102,715	
Deuda bancaria		
Otros títulos de deuda		
Instrumentos de patrimonio neto	1,255	
Otros valores		103,970

DEPÓSITO DE BIENES

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,186
---	-------

GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS

	7,934
--	-------

RECLAMACIONES PAGADAS	1,366
------------------------------	-------

RECLAMACIONES CANCELADAS	13
---------------------------------	----

RECLAMACIONES RECUPERADAS	101
----------------------------------	-----

RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)	19,669
--	--------

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,059,267
----------------------------------	-----------

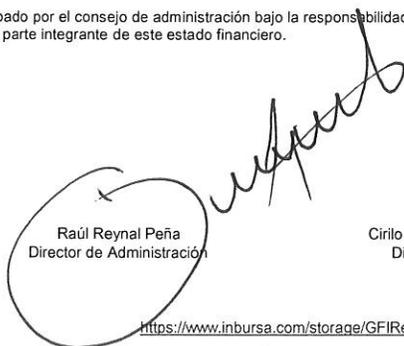
TOTALES POR CUENTA PROPIA	2,141,030
----------------------------------	------------------

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 Florentino
 Director de Auditoría



Alejandro Santillán Estrada
 Subdirector de Control Interno

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

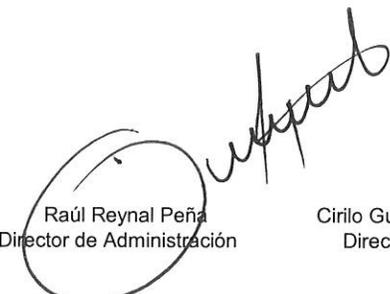
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		37,039	
Ingresos por primas (neto)		11,833	
Gastos por intereses		15,187	
Incremento neto de reservas técnicas		-636	
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)		8,880	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			
MARGEN FINANCIERO			25,441
Estimación preventiva para riesgos crediticios			8,984
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			16,457
Comisiones y tarifas cobradas	5,189		
Comisiones y tarifas pagadas	2,703		
Resultados por intermediación	-1,479		
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,102		
Gastos de administración y promoción	9,413		-6,304
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			10,153
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			429
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			10,582
Impuestos a la utilidad causados	3,820		
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,860		-1,960
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			8,622
Operaciones discontinuadas			
RESULTADO NETO			8,622
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			26

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 Foncegrada Izquierdo
 Director General


 Raúl Reynal Peña
 Director de Administración


 Cirilo Guzman Florentino
 Director de Auditoría


 Alejandro Santillan Estrada
 Subdirector de Control Interno

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en millones pesos)

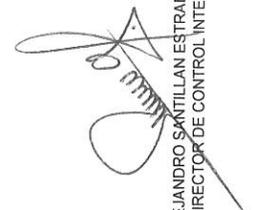
Concepto	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no controladora	Total capital contable			
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado 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	Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 2019	14,167		13,201		2,224	106,155				(971)	12,926	130	147,832
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones					584	(584)							(0)
Capitalización de utilidades						12,926							(0)
Constitución de reservas						-							-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(595)	-							(610)
Pago de dividendos					(11)	12,342							(610)
Otros		(15)											
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
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 2020	14,152		13,201		2,213	116,237				(971)	8,596	(7)	(2,267)
													6,329
													153,551

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 el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en los estados de capital contable consolidados durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron con apego 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


RAUL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORIA


ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

Resultado neto	8,596
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,502
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	391
Amortizaciones de Activos Intangibles	20
Reservas Técnicas	(636)
Provisiones	196
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	1,960
Operaciones discontinuadas	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	(429)
Otros	-
Actividades de operación	3,668
Cambio en Cuentas de Margen	(366)
Cambio en Inversiones en Valores	(15,484)
Cambio en Deudores por Reporto	(503)
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)	
Cambio en Derivados (Activo)	(2,247)
Cambio en Cartera de Crédito	16,629
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)	(1,763)
Cambio en Deudores por Primas (Neto)	997
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)	(1,967)
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Bienes Adjudicados	(249)
Cambio en Otros Activos Operativos	(21,014)
Cambio en Captación	10,002
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	112
Cambio en Acreedores por Reporto	11,355
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	1,266
Cambio en Derivados (Pasivo)	15,623
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	(1)
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	13,504
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	(3,344)
Otros	5,140
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	27,690
Actividades de inversión	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	65
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(344)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	
Cobros de Dividendos en Efectivo	
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	
Otros	(5,155)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(5,434)
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	(610)
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	(610)
Incremento o disminución neta de efectivo	31,744
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	29,633
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	61,377

"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


 RAUL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS


 CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORIA


 ALEJANDRO SAMULÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO