

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	41,134	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	175,845
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	197,094	Del público en general	19,598
Títulos disponibles para la venta	11,435	Mercado de dinero	19,598
Títulos conservados a vencimiento	370	Títulos de crédito emitidos	56,163
	208,899		251,606
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	5,310	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES		De exigibilidad inmediata	
DERIVADOS		De corto plazo	170
Con fines de negociación	3,445	De largo plazo	20,577
Con fines de cobertura	1,269		20,747
	4,714	RESERVAS TÉCNICAS	45,912
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	51	ACREEDORES POR REPORTE	52,781
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	186,049	Reportos (saldo acreedor)	1,095
Entidades financieras	3,438	Préstamo de valores	
Entidades gubernamentales	28,035	Derivados	
Créditos de consumo	27,525	Otros colaterales vendidos	1,095
Créditos a la vivienda	4,824	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	249,871	Con fines de negociación	6,319
		Con fines de cobertura	2,571
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos comerciales		CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	1,104
Actividad empresarial o comercial	1,606	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Entidades financieras		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	1,606	Impuestos a la utilidad por pagar	1,217
Créditos de consumo	1,167	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	410
Créditos a la vivienda	795	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	3,568	Acreedores por liquidación de operaciones	1,146
CARTERA DE CREDITO	253,439	Acreedores por cuentas de margen	273
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-7,956	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,234
CARTERA DE CREDITO (NETO)	245,483		10,280
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,577
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,762
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	245,483	TOTAL PASIVO	396,754
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	2,712	CAPITAL CONTABLE	
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	7,642	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	7,148	Capital Social	14,021
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	10,652	Prima en venta de acciones	13,201
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	993	Obligaciones subordinadas en circulación	27,222
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,699	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	15,344	Reservas de capital	6,267
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,446	Resultado de ejercicios anteriores	120,547
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	62	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	6,298	Efecto acumulado por conversión	
Otros activos a corto y largo plazo	265	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-971
	6,563	Resultado neto	20,892
TOTAL ACTIVO	570,852	146,735	
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	141
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	174,098
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	570,852

\* El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2021 es de \$2,758 millones de pesos\*

(Cifras en millones de pesos)

**CUENTAS DE ORDEN**

**OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS**

**CLIENTES CUENTAS CORRIENTES**

Bancos de clientes	264	
Dividendos cobrados de clientes		
Intereses cobrados de clientes		
Liquidación de operaciones de clientes	-436	
Premios cobrados de clientes		
Liquidaciones con divisas de clientes		
Cuentas de margen		
Otras cuentas corrientes		-172

**OPERACIONES EN CUSTODIA**

Valores de clientes recibidos en custodia	2,406,072	
Valores de clientes en el extranjero		2,406,072

**OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES**

Operaciones de reporto por cuenta de clientes	93,850	
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		93,850

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

<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		<u>2,499,750</u>
---------------------------------------	--	------------------

**OPERACIONES POR CUENTA PROPIA**

**AVALES OTORGADOS**

**ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

**BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO**

Fideicomisos	427,105	
Mandatos	1,377	428,482

**BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN**

**COMPROMISOS CREDITICIOS**

**COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD**

Efectivo administrado en fideicomiso		
Deuda gubernamental	62,745	
Deuda bancaria	2,000	
Otros títulos de deuda		
Instrumentos de patrimonio neto		
Otros valores		64,745

**COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD**

Deuda gubernamental	46,565	
Deuda bancaria	2,000	
Otros títulos de deuda		
Instrumentos de patrimonio neto		
Otros valores		48,565

**DEPÓSITO DE BIENES**

**INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA**

**GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS**

**RECLAMACIONES PAGADAS**

**RECLAMACIONES CANCELADAS**

**RECLAMACIONES RECUPERADAS**

**RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)**

**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO**

**TOTALES POR CUENTA PROPIA**

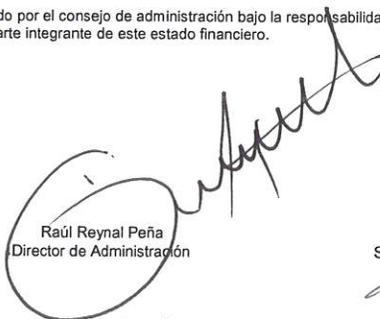
		1,142,053
		1,421
		9,182
		1,364
		35
		152
		20,870
		<u>1,142,053</u>
		<u>2,182,658</u>

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 Poncecarrada Izquierdo  
 Director General



Raúl Reynal Peña  
 Director de Administración



Alejandro Santillán Estrada  
 Subdirector de Control Interno



Cirilo Guzmán Florentino  
 Director de Auditoría

**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras en millones de pesos)

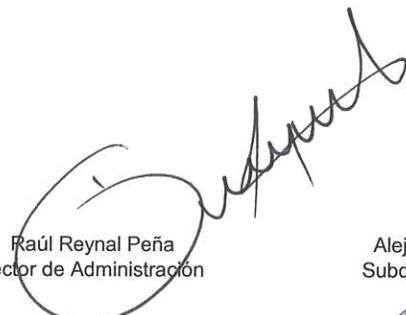
Ingresos por intereses		36,564
Ingresos por primas (neto)		16,914
Gastos por intereses		16,031
Incremento neto de reservas técnicas		1,154
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)		11,870
Resultado por posición monetaria neto ( margen financiero )		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>24,423</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,271
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>23,152</b>
Comisiones y tarifas cobradas	7,090	
Comisiones y tarifas pagadas	3,910	
Resultados por intermediación	3,687	
Otros ingresos (egresos) de la operación	3,391	
Gastos de administración y promoción	11,841	-1,585
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>21,569</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		3,225
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>24,794</b>
Impuestos a la utilidad causados	2,149	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-1,719	-3,868
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>20,926</b>
Operaciones discontinuadas		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>20,926</b>
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>		<b>34</b>

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



Alejandro Santillán Estrada  
 Subdirector de Control Interno



Cirilo Guzmán Florentino  
 Director de Auditoría



<b>Resultado neto</b>	<b>20,892</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>2,351</b>
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	501
Amortizaciones de Activos Intangibles	19
Reservas Técnicas	1,154
Provisiones	36
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	3,867
Operaciones discontinuadas	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	(3,226)
Otros	-
<b>Actividades de operación</b>	<b>2,571</b>
Cambio en Cuentas de Margen	(50,837)
Cambio en Inversiones en Valores	36,426
Cambio en Deudores por Reporto	
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)	
Cambio en Derivados (Activo)	5,280
Cambio en Cartera de Crédito	(27,241)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)	(244)
Cambio en Deudores por Primas (Neto)	(629)
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)	535
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Bienes Adjudicados	(114)
Cambio en Otros Activos Operativos	16,605
Cambio en Captación	17,312
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	(10,262)
Cambio en Acreedores por Reporto	37,993
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	1,089
Cambio en Derivados (Pasivo)	(6,549)
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	315
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(4,610)
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	(4,707)
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	(2,615)
Otros	(1,427)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>8,891</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	101
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(872)
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	(578)
Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	
Pagos Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	
Otros	(459)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1,808)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por Emisión de Acciones	
Pagos por Reembolsos de Capital Social	
Pagos de Dividendos en Efectivo	
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	(5,706)
Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	
Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	
Otros	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(5,706)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>24,620</b>
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>16,514</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>41,134</b>

"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 FONSECARRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA