

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	6,536	CAPTACIÓN	40,275
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	18	Depósitos de exigibilidad inmediata	15,477
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	<u>57,206</u>	Depósitos a plazo	<u>12,976</u>
Instrumentos financieros negociables	50,467	Del público en general	10,922
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,153	Mercado de dinero	2,054
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	5,586	Títulos de crédito emitidos	11,786
DEUDORES POR REPORTE	<u>27,981</u>	Cuenta global de captación sin movimientos	36
PRÉSTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>2,915</u>	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	<u>125</u>
Con fines de negociación	2,911	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	4	De corto plazo	125
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	22,031	RESERVAS TECNICAS	0
Créditos comerciales	3,012	ACREEDORES POR REPORTE	<u>33,030</u>
Créditos de consumo	0	PRESTAMO DE VALORES	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	<u>25,043</u>	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	<u>33,644</u>
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	69	Reportos (Saldo acreedor)	33,457
Créditos comerciales	9	Préstamo de valores	187
Créditos de consumo	0	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	<u>78</u>	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>2,390</u>
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	639	Con fines de negociación	2,390
Créditos comerciales	78	Con fines de cobertura	0
Créditos de consumo	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4
Créditos a la vivienda	0	CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	<u>717</u>	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	<u>618</u>
CARTERA DE CREDITO	<u>25,838</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>15,103</u>
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por liquidación de operaciones	11,362
(-) MENOS:		Acreedores por cuentas de margen	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>(892)</u>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	699
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Contribuciones por pagar	368
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,674
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	<u>24,946</u>	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
ACTIVOS VIRTUALES	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	<u>0</u>
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
DEUDORES DE ASEGURADORAS Y AFIANZADORAS	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
IMPORTES RECUPERABLES POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0	Otros	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,397	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>41</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	154	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	<u>318</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>252</u>
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	828	TOTAL PASIVO	<u>125,800</u>
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	477	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	598	CAPITAL CONTRIBUIDO	<u>3,354</u>
INVERSIONES PERMANENTES	105	Capital social	3,354
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	576	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	915	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	Instrumentos financieros que califican como capital	0
CRÉDITO MERCANTIL	0	CAPITAL GANADO	<u>6,473</u>
		Reservas de capital	307
		Resultados acumulados	6,287
		Otros resultados integrales	<u>(121)</u>
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(6)
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(115)
		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 ORI de otras entidades	0
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>9,827</u>
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>25</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>9,852</u>
TOTAL ACTIVO	<u>135,652</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>135,652</u>

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		10,741	
Bancos de clientes	10,690		AVALES OTORGADOS
Dividendos cobrados de clientes	0		
Intereses cobrados de clientes	0		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES
Liquidación de operaciones de clientes	51		
Premios cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS
Liquidaciones con divisas de clientes	0		
Cuentas de margen	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO
Otras cuentas corrientes	0		
OPERACIONES EN CUSTODIA		496,814	
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	496,814		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		897,665	
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	71,397		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	183		
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	43,602		Electivo administrado en fideicomiso
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	27,830		Deuda gubernamental
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	466		Deuda bancaria
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0		Otros títulos de deuda
De opciones	466		Instrumentos financieros de capital
De swaps	0		Otros instrumentos financieros
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notic	0		
De opciones	0		Deuda gubernamental
De swaps	0		Deuda bancaria
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		Otros títulos de deuda
			Instrumentos financieros de capital
Fideicomisos administrados	754,187		Otros instrumentos financieros
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS	0		DEPOSITO DE BIENES
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES	0		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0		RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)
			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS
			RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION
			RECLAMACIONES CONTINGENTES
			RECLAMACIONES PAGADAS
			RECLAMACIONES CANCELADAS
			RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS
			ACCIONES DE SIEFORES, POSICIÓN PROPIA
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		<u>1,405,220</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA
			<u>317,368</u>

El saldo histórico del capital social es de 3,354.

"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".

LIC. JOAQUÍN GALLASTEGUI ARMELLA
 DIRECTOR GENERAL

C.P. LUIS HERNÁNDEZ RANGEL
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS Y OPERACIONES

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
 DIRECTOR DE CONTRALORIA