

(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
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	<u>33,644</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	<u>25,043</u>	Reportos (Saldo acreedor)	33,457
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	69	Préstamo de valores	187
Créditos comerciales	9	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>2,390</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	<u>78</u>	Con fines de negociación	2,390
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	639	Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales	78	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4
Créditos de consumo	0	CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0
Créditos a la vivienda	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	<u>717</u>	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	<u>618</u>
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>15,103</u>
CARTERA DE CREDITO	<u>25,838</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	11,362
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	699
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>(892)</u>	Contribuciones por pagar	368
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,674
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	<u>0</u>	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	<u>0</u>
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	<u>24,946</u>	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	<u>0</u>
ACTIVOS VIRTUALES	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
DEUDORES DE ASEGURADORAS Y AFIANZADORAS	0	Otros	0
IMPORTES RECUPERABLES POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,397	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>41</u>
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	<u>318</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	154	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>252</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	TOTAL PASIVO	<u>125,800</u>
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	828	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	477	CAPITAL CONTRIBUIDO	<u>3,354</u>
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	598	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	105	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	576	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	915	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CAPITAL GANADO	<u>6,473</u>
CRÉDITO MERCANTIL	0	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		0
Intereses cobrados de clientes	0		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES
Liquidación de operaciones de clientes	51		0
Premios cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS
Liquidaciones con divisas de clientes	0		7,699
Cuentas de margen	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO
Otras cuentas corrientes	0		0
			Fideicomisos
			Mandatos
			0
			0
OPERACIONES EN CUSTODIA		496,814	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	496,814		220,548
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD
			39,320
			Electivo administrado en fideicomiso
			0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		897,665	Deuda gubernamental
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	71,397		36,012
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	183		Deuda bancaria
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	43,602		2,003
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	27,830		Otros títulos de deuda
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	466		1,305
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto	0		Instrumentos financieros de capital
nocional)	0		0
De opciones	466		Otros instrumentos financieros
De swaps	0		0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clier	0		
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notci	0		33,462
De opciones	0		GARANTÍA POR LA ENTIDAD
De swaps	0		Deuda gubernamental
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clier	0		30,154
			Deuda bancaria
			2,003
			Otros títulos de deuda
			1,305
			Instrumentos financieros de capital
			0
			Otros instrumentos financieros
			0
Fideicomisos administrados	754,187		DEPOSITO DE BIENES
			0
			INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE
			CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3
			106
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS	0		RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)
			0
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES	0		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS
			0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0		RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION
			0
			RECLAMACIONES CONTINGENTES
			0
			RECLAMACIONES PAGADAS
			0
			RECLAMACIONES CANCELADAS
			0
			RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS
			0
			ACCIONES DE SIEFORES, POSICIÓN PROPIA
			0
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
			16,233
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