

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7,148	<b>CAPTACIÓN</b>	<b>37,673</b>
Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados)	19	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,996
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	<u>65,630</u>	<b>Depósitos a plazo</b>	<u>11,862</u>
Instrumentos financieros negociables	54,286	Del público en general	9,837
Instrumentos financieros para cobrar o vender	5,524	Mercado de dinero	2,025
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	5,820	Títulos de crédito emitidos	11,780
DEUDORES POR REPORTE	14,290	Cuenta global de captación sin movimientos	35
PRÉSTAMO DE VALORES	0	<b>FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS</b>	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>3,964</u>	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<u>129</u>
Con fines de negociación	3,964	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	129
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	0
Créditos comerciales	22,879	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>40,626</b>
Créditos de consumo	2,902	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos a la vivienda	0	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<u>20,265</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<u>25,781</u>	Reportos (Saldo acreedor)	19,998
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Préstamo de valores	267
Créditos comerciales	30	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	11	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<u>3,741</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<u>41</u>	Con fines de negociación	3,735
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Con fines de cobertura	6
Créditos comerciales	698	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	(6)
Créditos de consumo	219	<b>CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)</b>	0
Créditos a la vivienda	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<u>917</u>	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	<b>602</b>
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<u>10,396</u>
CARTERA DE CRÉDITO	26,739	Acreedores por liquidación de operaciones	3,998
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	876
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,024)	Contribuciones por pagar	298
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,224
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<u>25,715</u>	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	<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	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,548	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>35</b>
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>245</b>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	149	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>245</b>
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>113,951</u>
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	652	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	484	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>3,354</b>
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	576	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	112	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	634	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	919	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>6,520</b>
CRÉDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	365
		Resultados acumulados	6,274
		<b>Otros resultados integrales</b>	<u>(119)</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	(113)
		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
		<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>9,874</b>
		<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>15</b>
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>9,889</b></u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><b>123,840</b></u>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>123,840</b></u>

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>AVALES OTORGADOS</b>	<b>0</b>
Bancos de clientes	9,877		
Dividendos cobrados de clientes	0	<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0</b>
Intereses cobrados de clientes	0		
Liquidación de operaciones de clientes	(1,077)	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	<b>10,744</b>
Premios cobrados de clientes	0		
Liquidaciones con divisas de clientes	0	<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	<b>0</b>
Cuentas de margen	0	Fideicomisos	0
Otras cuentas corrientes	0	Mandatos	0
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>	<b>529,375</b>	<b>BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN</b>	<b>235,484</b>
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	529,375		
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	<b>24,080</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>896,629</b>	Efectivo administrado en fideicomiso	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	64,119	Deuda gubernamental	21,311
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	426	Deuda bancaria	2,002
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	49,800	Otros títulos de deuda	767
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	14,319	Instrumentos financieros de capital	0
<b>Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados</b>	<b>524</b>	Otros instrumentos financieros	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	<b>19,978</b>
De opciones	524	Deuda gubernamental	17,309
De swaps	0	Deuda bancaria	2,002
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	Otros títulos de deuda	667
<b>Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados</b>	<b>0</b>	Instrumentos financieros de capital	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Otros instrumentos financieros	0
De opciones	0	<b>DEPÓSITO DE BIENES</b>	<b>0</b>
De swaps	0		
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>113</b>
Fideicomisos administrados	767,441		
<b>OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>0</b>	<b>RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)</b>	<b>0</b>
<b>ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES</b>	<b>0</b>	<b>GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	<b>0</b>	<b>RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACIÓN</b>	<b>0</b>
		<b>RECLAMACIONES CONTINGENTES</b>	<b>0</b>
		<b>RECLAMACIONES PAGADAS</b>	<b>0</b>
		<b>RECLAMACIONES CANCELADAS</b>	<b>0</b>
		<b>RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS</b>	<b>0</b>
		<b>ACCIONES DE SIEFORES, POSICIÓN PROPIA</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	<b>16,245</b>
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b><u>1,434,804</u></b>	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b><u>306,644</u></b>

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

L.E. ANA ELENA YAÑEZ IBAÑEZ  
DIRECTORA EJECUTIVA DE FINANZAS

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE  
DIRECTOR DE CONTRALORIA