

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,797	CAPTACION	33,810
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	13	Depósitos de exigibilidad inmediata	12,373
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	<u>76,386</u>	Depósitos a plazo	9,608
Instrumentos financieros negociables	72,161	Del público en general	6,713
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,139	Mercado de dinero	2,895
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	3,086	Títulos de crédito emitidos	11,792
DEUDORES POR REPORTE	19,007	Cuenta global de captación sin movimientos	37
PRESTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>2,559</u>	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	90
Con fines de negociación	2,553	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	6	De corto plazo	90
DEUDORES POR REPORTE	19,007	De largo plazo	0
PRESTAMO DE VALORES	0	RESERVAS TECNICAS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>2,559</u>	ACREEDORES POR REPORTE	58,916
Con fines de negociación	2,553	PRESTAMO DE VALORES	0
Con fines de cobertura	6	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	23,276
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	Reportos (Saldo acreedor)	23,331
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Préstamo de valores	395
Créditos comerciales	23,191	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	3,146	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,096
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	26,337	Con fines de negociación	3,096
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales	37	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	6
Créditos de consumo	17	CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0
Créditos a la vivienda	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	54	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	597
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14,444
Créditos comerciales	680	Acreedores por liquidación de operaciones	6,616
Créditos de consumo	232	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	379
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	912	Contribuciones por pagar	291
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,158
CARTERA DE CRÉDITO	27,303	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	0
(-) MENOS:		Obligaciones subordinadas en circulación	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>(1,058)</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Otros	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	<u>0</u>	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	26,245	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	330
ACTIVOS VIRTUALES	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	271
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	218
DEUDORES DE ASEGURADORAS Y AFIANZADORAS	0	TOTAL PASIVO	135,504
IMPORTES RECUPERABLES POR REASEGURO Y REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,785	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	Capital social	3,354
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	175	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	Prima en venta de acciones	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	746	Instrumentos financieros que califican como capital	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	494	CAPITAL GANADO	6,859
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	564	Reservas de capital	365
INVERSIONES PERMANENTES	120	Resultados acumulados	6,600
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	923	Otros resultados integrales	(106)
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	923	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	5
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
CRÉDITO MERCANTIL	0	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(111)
		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 ACTIVO	145,737	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	10,213
		TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	20
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	10,233
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	145,737

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		7,023	AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	8,074		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Dividendos cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS	10,930
Intereses cobrados de clientes	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
Liquidación de operaciones de clientes	(1,051)		Fideicomisos	0
Premios cobrados de clientes	0		Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	262,244
Cuentas de margen	0		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	23,322
Otras cuentas corrientes	0		Efectivo administrado en fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA		548,153	Deuda gubernamental	21,716
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	548,153		Deuda bancaria	1,000
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		Otros títulos de deuda	606
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		945,711	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	78,696		Otros instrumentos financieros	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	519		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN	23,322
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	59,949		GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	19,046		Deuda gubernamental	21,716
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	706		Deuda bancaria	1,000
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto	0		Otros títulos de deuda	606
nacional)	0		Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	706		Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0		DEPOSITO DE BIENES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE	126
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0		CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noci	0		RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)	0
De opciones	0		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De swaps	0		RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		RECLAMACIONES CONTINGENTES	0
Fideicomisos administrados	786,795		RECLAMACIONES PAGADAS	0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE		0	RECLAMACIONES CANCELADAS	0
TERCEROS			RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS	0
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES		0	ACCIONES DE SIEFORES, POSICION PROPIA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	16,237
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		<u>1,500,887</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	<u>336,181</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

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

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
 DIRECTOR DE CONTRALORIA