

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	15,841	CAPTACIÓN	39,980
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	10	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,995
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	66,751	Depósitos a plazo	14,193
Instrumentos financieros negociables	52,315	Del público en general	8,750
Instrumentos financieros para cobrar o vender	9,952	Mercado de dinero	5,443
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,484	Títulos de crédito emitidos	11,755
DEUDORES POR REPORTE	21,567	Cuenta global de captación sin movimientos	37
PRÉSTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	2,623	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	34
Con fines de negociación	2,615	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	8	De corto plazo	34
		De largo plazo	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	RESERVAS TECNICAS	0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	22,985	ACREEDORES POR REPORTE	46,923
Créditos comerciales	3,279	PRESTAMO DE VALORES	0
Créditos de consumo	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	27,922
Créditos a la vivienda	0	Reportos (Saldo acreedor)	27,913
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	26,264	Préstamo de valores	9
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	177	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	65	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,095
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	242	Con fines de negociación	2,963
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	797	Con fines de cobertura	132
Créditos comerciales	244	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	8
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	1,041	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	546
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,801
CARTERA DE CREDITO	27,547	Acreedores por liquidación de operaciones	3,137
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	235
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,172)	Contribuciones por pagar	301
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	9,128
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,375	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	0
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 REAFIANZAMIENTO (NETO)	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,829	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	259
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	338
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	290	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	232
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	TOTAL PASIVO	132,138
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	903	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	543	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	502	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	124	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	813	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1,110	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CAPITAL GANADO	7,757
CRÉDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	365
		Resultados acumulados	7,493
		Otros resultados integrales	(101)
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	7
		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	(108)
		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	11,111
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	32
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	11,143
TOTAL ACTIVO	143,281	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	143,281

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		9,033	AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	8,957		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	35
Dividendos cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS	13,084
Intereses cobrados de clientes	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
Liquidación de operaciones de clientes	76		Fideicomisos	0
Premios cobrados de clientes	0		Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	292,873
Cuentas de margen	0		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	28,705
Otras cuentas corrientes	0		Efectivo administrado en fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA	586,065		Deuda gubernamental	27,442
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	586,065		Deuda bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		Otros títulos de deuda	1,263
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	1,037,548		Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	74,756		Otros instrumentos financieros	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	106		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN	27,985
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	53,641		GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	21,542		Deuda gubernamental	26,723
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	884		Deuda bancaria	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto	0		Otros títulos de deuda	1,262
nocional)	0		Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	884		Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0		DEPOSITO DE BIENES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clie	0		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE	83
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 swaps	0		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De opciones	0		RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clie	0		RECLAMACIONES CONTINGENTES	0
Fideicomisos administrados	886,619		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, POSICIÓN PROPIA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	16,473
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	1,632,646		TOTALES POR CUENTA PROPIA	379,238

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