

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4,367	CAPTACION	31,623
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	12	Depósitos de exibilidad inmediata	13,950
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	39,306	Depósitos a plazo	8,819
Instrumentos financieros negociables	24,868	Del público en general	5,008
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,741	Mercado de dinero	3,811
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores ínter)	9,697	Títulos de crédito emitidos	9,027
DEUDORES POR REPORTE	41	Cuenta global de captación sin movimientos	27
PRESTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,723	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	190
Con fines de negociación	3,723	De exibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	190
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	17,003	RESERVAS TECNICAS	0
Créditos comerciales	3,472	ACREEDORES POR REPORTE	21,146
Créditos de consumo	0	PRESTAMO DE VALORES	0
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	3,731
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO FTAPA 1	20,475	Reportes (Saldo acreedor)	2,889
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	7	Préstamo de valores	842
Créditos comerciales	7	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	60	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,325
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO FTAPA 2	67	Con fines de negociación	3,325
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	470	Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales	470	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos de consumo	5	CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y RFIANZAMFNTO (NETO)	0
Créditos a la vivienda	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO FTAPA 3	475	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	697
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,423
CARTERA DE CREDITO	21,017	Acreedores por liquidación de operaciones	1,043
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,145
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(589)	Contribuciones por pagar	273
TOTAL CARTERA DE CREDITO DE INSTITUCIONES DE SERVICIOS Y FIANZAS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,962
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	20,428	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	0
ACTIVOS VIRTUALES	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	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 RFIANZAMFNTO (NETO)	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPLEMENTOS DE RESERVAS DE MARGEN Y EQUIPO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,998	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	8
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	253
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	64	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	262
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	TOTAL PASIVO	65,858
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	534	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	440	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	688	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	98	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	426	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	800	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CAPITAL GANADO	4,692
CREDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	227
TOTAL ACTIVO	73,925	Resultados acumulados	4,529
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	637,647	Otros resultados integrales	(64)
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES	15,118	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-5
Bancos de clientes	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
Dividendos cobrados de clientes	0	Ingresos y gastos relacionados con activos monetarios para su disposición	0
Intereses cobrados de clientes	1,344	Remediación de beneficios defraudados a los empleados	-59
Utilización de mercancías de clientes	0	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las	0
Premios cobrados de clientes	0	Efecto acumulado por conversión	0
Utilizaciones por riesgos de clientes	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cuentas de margen	0	Participación en ORI de otras entidades	0
Otros clientes corrientes	37	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	8,046
OPERACIONES EN CUSTODIA	510,835	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	21
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en	510,835	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,067
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	73,925
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	110,350	CUENTAS DE ORDEN	
Operaciones de depósito por cuenta de clientes	47,374	OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	977,623
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	137	AVALES OTORGADOS	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	25,675	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	22,751	COMPROMISOS CREDITICIOS	8,397
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivado	37	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	653,306
De futuros y contratos adelantados de clientes (monro)	0	Fideicomisos	653,014
De opciones	37	Mandatos	292
De swaps	0	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	259,407
De paquetes de instrumentos financieros derivados de	0	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	26,665
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	Efectivo administrado en fideicomiso	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monro)	0	Deuda gubernamental	26,343
De opciones	0	Deuda bancaria	322
De swaps	0	Otros títulos de deuda	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de	0	Instrumentos financieros de capital	0
Fideicomisos administrados	14,376	Otros instrumentos financieros	0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS	0	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	24,610
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES	0	Deuda gubernamental	24,288
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0	Deuda bancaria	0
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	1,275,284	Otros títulos de deuda	0
El saldo histórico del capital social es de 3,354.		Instrumentos financieros de capital	0
		Otros instrumentos financieros	0
		DEPOSITO DE BIENES	0
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO FTAPA 1	50
		RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)	0
		GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
		RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION	0
		RECLAMACIONES CONTINGENTES	0
		RECLAMACIONES PAGADAS	0
		RECLAMACIONES CANCELADAS	0
		RECUPERACION DE RECLAMACIONES PAGADAS	0
		ACCIONES DE SIEFORES. POSICION PROPIA	0
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	5,188
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	1,855,246

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 las prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

LIC. JOAQUIN GALLASTEGUI ARMELLA
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE