

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,604	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	15,257
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,820	Depósitos a plazo	12,500
Instrumentos financieros negociables	34,699	Del público en general	8,445
Instrumentos financieros para cobrar o vender	5,495	Mercado de dinero	4,055
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	8,626	Títulos de crédito emitidos	9,356
DEUDORES POR REPORTE	41	Cuenta global de captación sin movimientos	26
PRÉSTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	4,197	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	230
Con fines de negociación	4,197	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	230
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	18,152	RESERVAS TECNICAS	0
Créditos comerciales	3,484	ACREEDORES POR REPORTE	29,108
Créditos de consumo	0	PRESTAMO DE VALORES	0
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,338
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	21,636	Reportos (Saldo acreedor)	4,338
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	174	Préstamo de valores	0
Créditos comerciales	13	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,756
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	187	Con fines de negociación	3,756
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	454	Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales	5	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
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	459	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	662
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,568
CARTERA DE CREDITO	22,282	Acreedores por liquidación de operaciones	2,534
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,133
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(709)	Contribuciones por pagar	264
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,637
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	21,573	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 REAFIANCIAMIENTO (NETO)	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,086	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	162
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	211
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	62	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	201
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	TOTAL PASIVO	86,375
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	661	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	411	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	649	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	91	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	503	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	812	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CAPITAL GANADO	4,776
CRÉDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	259
		Resultados acumulados	4,613
		Otros resultados integrales	(96)
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(33)
		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	(63)
		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	8,130
		TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	13
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,143
TOTAL ACTIVO	94,518	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	94,518

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	1,295,240	OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	64,145
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES	11,572	AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	0	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Dividendos cobrados de clientes	0	COMPROMISOS CREDITICIOS	9,019
Intereses cobrados de clientes	0	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
Liquidación de operaciones de clientes	(366)	Fideicomisos	0
Premios cobrados de clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	0
Cuentas de margen	0	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	22,405
Otras cuentas corrientes	0	Efectivo administrado en fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA	527,260	Deuda gubernamental	21,567
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	527,260	Deuda bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0	Otros títulos de deuda	838
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	756,775	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de repórtio por cuenta de clientes	51,234	Otros instrumentos financieros	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	35	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	21,021
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	34,322	Deuda gubernamental	20,324
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	16,790	Deuda bancaria	0
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	73	Otros títulos de deuda	697
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	73	Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0	DEPÓSITO DE BIENES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de client	0	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	60
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noci	0	GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De opciones	0	RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION	0
De swaps	0	RECLAMACIONES CONTINGENTES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de client	0	RECLAMACIONES PAGADAS	0
Fideicomisos administrados	654,321	RECLAMACIONES CANCELADAS	0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS	0	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	11,640
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	<u>2,590,481</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	<u>128,290</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

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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