

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10,398	<b>CAPTACIÓN</b>	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	18,577
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	52,753	Depósitos a plazo	11,527
Instrumentos financieros negociables	39,200	Del público en general	8,261
Instrumentos financieros para cobrar o vender	5,849	Mercado de dinero	3,266
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	7,704	Títulos de crédito emitidos	9,333
DEUDORES POR REPORTE	3,892	Cuenta global de captación sin movimientos	32
PRÉSTAMO DE VALORES	0	<b>FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS</b>	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,517	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	211
Con fines de negociación	3,517	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	211
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	19,000	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	0
Créditos comerciales	3,184	ACREEDORES POR REPORTE	37,317
Créditos de consumo	0	PRESTAMO DE VALORES	0
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,380
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>22,184</b>	Reportos (Saldo acreedor)	3,851
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	106	Préstamo de valores	529
Créditos comerciales	24	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>3,202</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>130</b>	Con fines de negociación	3,202
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	583	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
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>588</b>	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	675
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,248
CARTERA DE CRÉDITO	22,902	Acreedores por liquidación de operaciones	1,154
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,054
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(721)	Contribuciones por pagar	291
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,749
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>22,181</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	<b>0</b>
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>	<b>0</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,591	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	234
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	193
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	57	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	187
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>90,116</b>
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	709	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	431	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>3,354</b>
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	656	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	95	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	559	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	843	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>5,203</b>
CRÉDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	259
		Resultados acumulados	5,050
		<b>Otros resultados integrales</b>	<b>(106)</b>
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	1
		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	(107)
		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>8,557</b>
		<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>17</b>
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>8,574</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>98,690</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>98,690</b>

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>1,390,166</b>	<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>86,019</b>
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>	<b>11,470</b>	<b>AVALES OTORGADOS</b>	<b>0</b>
Bancos de clientes	13,052	<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0</b>
Dividendos cobrados de clientes	0	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	<b>8,252</b>
Intereses cobrados de clientes	0	<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	<b>0</b>
Liquidación de operaciones de clientes	(1,582)	Fideicomisos	0
Premios cobrados de clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0	<b>BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN</b>	<b>0</b>
Cuentas de margen	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	<b>34,248</b>
Otras cuentas corrientes	0	Efectivo administrado en fideicomiso	0
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>	<b>564,987</b>	Deuda gubernamental	33,547
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	564,987	Deuda bancaria	0
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0	Otros títulos de deuda	701
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>813,709</b>	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	67,221	Otros instrumentos financieros	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	548	<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	<b>31,845</b>
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	39,167	Deuda gubernamental	31,144
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	28,030	Deuda bancaria	0
<b>Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados</b>	<b>130</b>	Otros títulos de deuda	701
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	130	Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0	<b>DEPÓSITO DE BIENES</b>	<b>0</b>
De paquetes de instrumentos financieros derivados de client	0	<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>70</b>
<b>Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados</b>	<b>0</b>	<b>RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)</b>	<b>0</b>
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noci	0	<b>GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS</b>	<b>0</b>
De opciones	0	<b>RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION</b>	<b>0</b>
De swaps	0	<b>RECLAMACIONES CONTINGENTES</b>	<b>0</b>
De paquetes de instrumentos financieros derivados de client	0	<b>RECLAMACIONES PAGADAS</b>	<b>0</b>
Fideicomisos administrados	678,613	<b>RECLAMACIONES CANCELADAS</b>	<b>0</b>
<b>OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>0</b>	<b>RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS</b>	<b>0</b>
<b>ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES</b>	<b>0</b>	<b>ACCIONES DE SIEFORES, POSICION PROPIA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	<b>11,604</b>
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b><u>2,780,332</u></b>	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b><u>172,038</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

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