

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	23,004	CAPTACION	41,079
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	9	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,917
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	<u>74,259</u>	Depósitos a plazo	15,355
Instrumentos financieros negociables	55,319	Del público en general	9,637
Instrumentos financieros para cobrar o vender	14,397	Mercado de dinero	5,718
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,543	Títulos de crédito emitidos	11,772
DEUDORES POR REPORTE	7,690	Cuenta global de captación sin movimientos	35
PRESTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>3,031</u>	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	172
Con fines de negociación	3,015	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	16	De corto plazo	172
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		RESERVAS TECNICAS	0
Créditos comerciales	23,527	ACREEDORES POR REPORTE	61,272
Créditos de consumo	3,297	PRESTAMO DE VALORES	0
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	12,649
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	<u>26,824</u>	Reportos (Saldo acreedor)	12,380
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Préstamo de valores	269
Créditos comerciales	73	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	10	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,581
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	<u>83</u>	Con fines de negociación	3,386
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		Con fines de cobertura	195
Créditos comerciales	689	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	13
Créditos de consumo	238	CUENTAS POR PAGAR POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO (NETO)	0
Créditos a la vivienda	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	<u>927</u>	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	509
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,419
CARTERA DE CREDITO	27,834	Acreedores por liquidación de operaciones	2,068
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	73
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>(1,099)</u>	Contribuciones por pagar	329
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	9,949
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	<u>0</u>	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	26,735	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	<u>0</u>
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)	4,809	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	101
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	290
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	161	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	334
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	TOTAL PASIVO	<u>132,419</u>
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	900	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	531	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	471	Capital social	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	126	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,003	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1,044	Instrumentos financieros que califican como capital	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CAPITAL GANADO	7,979
CRÉDITO MERCANTIL	0	Reservas de capital	365
		Resultados acumulados	7,743
		Otros resultados integrales	<u>(129)</u>
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vende	(23)
		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 para su disposición en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de interés	(106)
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Participación en ORI de otras entidades	0
		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	11,333
		TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	21
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>11,354</u>
TOTAL ACTIVO	<u>143,773</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>143,773</u>

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		9,151	OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES			AVALES OTORGADOS		0
Bancos de clientes	8,576		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		27
Dividendos cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS		12,065
Intereses cobrados de clientes	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		0
Liquidación de operaciones de clientes	575		Fideicomisos	0	
Premios cobrados de clientes	0		Mandatos	0	
Liquidaciones con divisas de clientes	0		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN		307,819
Cuentas de margen	0				
Otras cuentas corrientes	0		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		12,701
OPERACIONES EN CUSTODIA		612,148	Efectivo administrado en fideicomiso	0	
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	612,148		Deuda gubernamental	12,073	
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		Deuda bancaria	0	
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		1,013,922	Otros títulos de deuda	628	
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	64,636		Instrumentos financieros de capital	0	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	395		Otros instrumentos financieros	0	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	57,367		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN		12,420
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	7,708		GARANTÍA POR LA ENTIDAD		
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	961		Deuda gubernamental	11,793	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto			Deuda bancaria	0	
nacional)			Otros títulos de deuda	627	
De opciones	961		Instrumentos financieros de capital	0	
De swaps	0		Otros instrumentos financieros	0	
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		DEPOSITO DE BIENES		0
Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE		93
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noci			CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		
De opciones	0		RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)		0
De swaps	0		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS		0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clien	0		RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION		0
Fideicomisos administrados	882,855		RECLAMACIONES CONTINGENTES		0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE		0	RECLAMACIONES PAGADAS		0
TERCEROS			RECLAMACIONES CANCELADAS		0
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES		0	RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS		0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		0	ACCIONES DE SIEFORES, POSICION PROPIA		0
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		16,349
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		<u>1,635,221</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA		<u>361,474</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