

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	32,361	CAPTACIÓN	42,357
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	9	Depósitos de exigibilidad inmediata	15,609
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	91,392	Depósitos a plazo	16,240
Instrumentos financieros negociables	68,063	Del público en general	9,542
Instrumentos financieros para cobrar o vender	18,724	Mercado de dinero	6,698
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,605	Títulos de crédito emitidos	10,484
DEUDORES POR REPORTO	6,171	Cuenta global de captación sin movimientos	24
PRÉSTAMO DE VALORES	0	FONDOS DE PAGO ELECTRONICO EMITIDOS	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	2,453	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	278
Con fines de negociación	2,408	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	45	De corto plazo	215
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	De largo plazo	63
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	26,431	RESERVAS TECNICAS	0
Créditos comerciales	3,400	ACREEDORES POR REPORTO	73,688
Créditos de consumo	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	10,761
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO	29,831	Reportos (Saldo acreedor)	10,761
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	166	Préstamo de valores	0
Créditos comerciales	58	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	224	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,098
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	527	Con fines de negociación	2,882
Créditos comerciales	193	Con fines de cobertura	216
Créditos de consumo	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	(6)
Créditos a la vivienda	0	Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	720	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	460
CARTERA DE CREDITO	30,775	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,099
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Acreedores por liquidación de operaciones	8,761
(-) MENOS:		Acreedores por cuentas de margen	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(940)	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	133
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	Contribuciones por pagar	714
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	25,491
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	29,835	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
ACTIVOS VIRTUALES	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
DEUDORES DE ASEGURADORAS Y AFIANZADORAS	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
IMPORTES RECUPERABLES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO (NETO)	0	Otros	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	11,735	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	235
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	137	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	341
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	264
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,134	TOTAL PASIVO	166,575
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	559	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	422	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,354
INVERSIONES PERMANENTES	134	Capital social	3,354
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	993	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1,164	Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	Instrumentos financieros que califican como capital	0
CRÉDITO MERCANTIL	0	CAPITAL GANADO	8,538
		Reservas de capital	431
		Resultados acumulados	8,206
		Otros resultados integrales	(99)
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	12
		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	(111)
		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	11,892
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	32
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	11,924
TOTAL ACTIVO	178,499	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	178,499

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		8,376	AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	8,888		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	22
Dividendos cobrados de clientes	0		COMPROMISOS CREDITICIOS	13,577
Intereses cobrados de clientes	0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
Liquidación de operaciones de clientes	(512)		Fideicomisos	0
Premios cobrados de clientes	0		Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	330,888
Cuentas de marcaje	0		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	10,773
Otras cuentas corrientes	0		Efectivo administrado en fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA		642,665	Deuda gubernamental	5,961
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	642,665		Deuda bancaria	3,597
Instrumentos financieros (valores) de clientes en el extranjero	0		Otros títulos de deuda	1,215
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		1,343,669	Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	79,801		Otros instrumentos financieros	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	169		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN	10,773
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	73,845		GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	6,198		Deuda gubernamental	5,961
Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	1,514		Deuda bancaria	3,597
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto	0		Otros títulos de deuda	1,215
nacional)	0		Instrumentos financieros de capital	0
De opciones	1,514		Otros instrumentos financieros	0
De swaps	0		DEPOSITO DE BIENES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clier	0		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE	108
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 swaps	0		RECLAMACIONES CONTINGENTES	0
De paquetes de instrumentos financieros derivados de clier	0		RECLAMACIONES PAGADAS	0
Fideicomisos administrados	1,182,142		RECLAMACIONES CANCELADAS	0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE	0		RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS	0
TERCEROS			ACCIONES DE SIEFORES, POSICIÓN PROPIA	0
ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES	0		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	38,344
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		<u>1,994,710</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	<u>404,485</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 IBÁÑEZ
DIRECTORA EJECUTIVA DE FINANZAS

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE AUDITORÍA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTRALORIA