

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	18,105	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	1	Depósitos a plazo	116,610
INVERSIONES EN VALORES		Mercado de dinero	116,610
Títulos para negociar	190,925	Títulos de crédito emitidos	47,380
Títulos disponibles para la venta	4,071	Bonos bancarios	28,825
Títulos conservados a vencimiento	12,696	Valores o títulos en circulación en el extranjero	18,555
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,572	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	1,000
Con fines de negociación	389	De corto plazo	5,675
Con fines de cobertura	366	De largo plazo	7,097
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	193	ACREEDORES POR REPORTE	181,484
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DERIVADOS	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	26
Actividad empresarial o comercial	27,584	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	694
Entidades financieras	109,677	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	9,975	Impuestos a la utilidad por pagar	1,012
Créditos de consumo	5	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	310
Créditos a la vivienda	153	Acreedores por liquidación de operaciones	3,000
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	1,013	Acreedores por cuentas de margen	518
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	148,407	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	721
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	139
Créditos comerciales		TOTAL PASIVO	365,666
Actividad empresarial o comercial	6		
Entidades financieras	1,870	CAPITAL CONTABLE	
Créditos de consumo	3	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos a la vivienda	13	Capital Social	8,805
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,892	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el Consejo	
CARTERA DE CRÉDITO	150,299	Directivo	1,950
(-) Menos:		Prima en venta de acciones	8,922
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(3,955)	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	146,344	Reservas de capital	1,730
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,308	Resultado de ejercicios anteriores	(257)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	25	Déficit por valuación de títulos disponibles para la venta	(52)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,569	Efecto acumulado por conversión	34
OTRAS INVERSIONES (NETO)	28	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	162
INVERSIONES PERMANENTES	6,207	Resultado neto	1,648
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	224	PARTICIPACION NO CONTROLADORA	1,142
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	24,084
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	727	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	389,750
TOTAL ACTIVO	389,750		

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	
Avales otorgados	132
Activos y pasivos contingentes	43,674
Compromisos crediticios	98,999
Bienes en fideicomiso o mandato	1,084,421
Fideicomisos	1,065,509
Mandatos	18,912
Agente Financiero del Gobierno Federal	241,034
Bienes en custodia o en administración	442,268
Colaterales recibidos por la entidad	24,430
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	19,859
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	114,323
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	329
Otras cuentas de registro	412,715

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El saldo histórico del capital social asciende a \$2,390.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

México, D.F., a 15 de enero de 2015.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO

RÚBRICA
DR. JACQUES ROGOZINSKI S.

RÚBRICA
DR. FEDERICO BALLI GONZÁLEZ

RÚBRICA
C.P. SERGIO NAVARRETE REYES

Ingresos por intereses		15,157
Gastos por intereses		<u>(11,263)</u>
MARGEN FINANCIERO		3,894
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(1,592)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		2,302
Comisiones y tarifas cobradas	2,519	
Comisiones y tarifas pagadas	(293)	
Resultado por intermediación	838	
Otros ingresos (egresos) de la operación	4	
Gastos de administración y promoción	<u>(3,074)</u>	<u>(6)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,296
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(2)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		2,294
Impuestos a la utilidad causados	(929)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>307</u>	<u>(622)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,672
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		1,672
Participación no controladora		(24)
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		<u><u>1,648</u></u>

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

México, D.F., a 15 de enero de 2015.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y
PRESUPUESTO

RÚBRICA
DR. JACQUES ROGOZINSKI S.

RÚBRICA
DR. FEDERICO BALLÍ GONZÁLEZ

RÚBRICA
C.P. SERGIO NAVARRETE REYES

Resultado neto	1,648
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	201
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	33
Provisiones	232
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	622
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2
Otros	(474)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	<u>616</u>
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	1
Cambio en inversiones en valores	(1,064)
Cambio en deudores por reporto	(4,572)
Cambio en derivados (activo)	19,712
Cambio en cartera de crédito (neto)	(27,702)
Cambio en otros activos operativos	(567)
Cambio en captación tradicional	28,248
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,442)
Cambio en acreedores por reporto	4,726
Cambio en derivados (pasivo)	(18,432)
Cambio en otros pasivos operativos	2,225
Pagos de impuestos a la utilidad	(277)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(2,144)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(21)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	4
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(449)
Cobros de dividendos en efectivo	2
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(464)</u>
Actividades de financiamiento	
Obligaciones fiscales de ejercicios anteriores	(115)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(115)</u>
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(459)</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	1,110
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	17,454
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>18,105</u>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

México, D.F., a 15 de enero de 2015.

DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
DR. JACQUES ROGOZINSKI S.

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

RÚBRICA
DR. FEDERICO BALLÍ GONZÁLEZ

DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y
PRESUPUESTO

RÚBRICA
C.P. SERGIO NAVARRETE REYES

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el Consejo Directivo	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Efecto acumulado por conversión	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	Resultado neto			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	8,805	1,950	8,922	1,730	(1,917)	14	34	217	1,780	1,158	22,693	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Resultado del ejercicio 2013	-	-	-	-	1,780	-	-	-	(1,780)	-	-	
Total	-	-	-	-	1,780	-	-	-	(1,780)	-	-	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Obligaciones fiscales de ejercicios anteriores	-	-	-	-	(114)	-	-	-	-	-	(114)	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	1,672	-	1,672	
Resultado por valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	-	(55)	-	-	(55)	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	(66)	-	-	-	-	(66)	
Resultado por actualización de adeudos crediticios	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)	
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(16)	(40)	
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	(120)	(66)	-	(55)	1,648	(16)	1,391	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	8,805	1,950	8,922	1,730	(257)	(52)	34	162	1,648	1,142	24,084	

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

México, D.F., a 15 de enero de 2015.

DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
DR. JACQUES ROGOZINSKI S.

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

RÚBRICA
DR. FEDERICO BALLÍ GONZÁLEZ

DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO

RÚBRICA
C.P. SERGIO NAVARRETE REYES