

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO,

S. A. DE C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS DICTAMINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2006

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DICTAMINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2006

ÍNDICE

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Dictamen de los auditores externos	1 y 2
Estados financieros consolidados:	
Balance general	3
Estado de resultados	4
Estado de variaciones en el capital contable	5
Estado de cambios en la situación financiera	6
Notas sobre los estados financieros consolidados	7 a 23

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS

México, D. F., 22 de febrero de 2007

A los Accionistas de
Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Hemos examinado el balance general consolidado de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo) al 31 de diciembre de 2006, y los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de cambios en la situación financiera por el período del 5 de mayo (fecha de inicio de operaciones) al 31 de diciembre de 2006. Dichos estados financieros son responsabilidad de la Administración del Grupo. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en nuestra auditoría.

Nuestro examen se efectuó de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes, y de que están preparados de acuerdo con las bases contables aplicables al Grupo. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de los criterios de contabilidad utilizados, de las estimaciones significativas efectuadas por la Administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Como se explica en la Nota 2 sobre los estados financieros, el Grupo está obligado a preparar y presentar sus estados financieros con base en las reglas y prácticas contables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) aplicables a sociedades controladoras de agrupaciones financieras, las cuales, en los casos que se mencionan en dicha nota, difieren de las Normas de Información Financiera mexicanas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2006, y los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de cambios en la situación financiera por el período del 5 de mayo (fecha de inicio de operaciones) al 31 de diciembre de 2006, de conformidad con las bases contables emitidas por la Comisión.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

Rubrica
C. P. C. Eduardo González Dávila Garay
Socio de Auditoría

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006)

<u>Activo</u>		<u>Pasivo y Capital Contable</u>	
DISPONIBILIDADES (Nota 4)	\$ 2	PASIVO:	
INVERSIONES EN VALORES Títulos para negociar (Nota 5)	990	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR (Nota 9)	\$ 1,422
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS Saldos deudores en operaciones de reporto (Nota 6)	2,964	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS Saldos acreedores en operaciones de reporto (Nota 6)	2,965
Operaciones con instrumentos financieros derivados (Nota 7)	30	Operaciones con instrumentos financieros derivados (Nota 7)	30
	<u>2,994</u>		<u>2,995</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 8)	1,727	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 10)	265
MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 2h.)	1	TOTAL PASIVO	4,682
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 13)	20	CAPITAL CONTABLE (Nota 12)	
OTROS ACTIVOS	1	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	1,104
			1,104
		CAPITAL GANADO	
		Pérdida neta	(51)
			<u>(51)</u>
		Total inversión de los accionistas mayoritarios	1,053
		COMPROMISO (Nota 16)	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>1,053</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 5,735</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 5,735</u>

Cuentas de Orden:

	<u>2006</u>
Títulos a recibir por reporto	\$ 2,964
Acreedores por reporto	<u>2,965</u>
	(\$ 1)
Deudores por reporto	\$ 2,964
Títulos a entregar por reporto	<u>2,964</u>
	<u>\$ -</u>

El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 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 mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general consolidado está elaborado bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. El balance general consolidado al 31 de diciembre de 2006 está pendiente de aprobación por parte del Consejo de Administración y de revisión por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Acceso a la información:

www.barcap.com/financial/
www.cnvb.gob.mx/estadistica

Las diecisiete notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Rubrica
Lorenzo González
Director General

Rubrica
Joaquim Gimenes Da Silva
Director de Finanzas

Rubrica
Rafael Díaz
Contador General

Rubrica
Alfredo Antunes
Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERÍODO DEL 5 DE MAYO
(FECHA DE INICIO DE OPERACIONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(Nota 11)

(cifras expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006)

Ingresos por intereses	\$ 71
Gastos por intereses	(23)
Pérdida por posición monetaria - Neta (margen financiero)	<u>(30)</u>
MARGEN FINANCIERO	18
Comisiones y tarifas cobradas	-
Comisiones y tarifas pagadas	-
Resultado por intermediación	<u>45</u>
	<u>45</u>
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	63
Gastos de administración y promoción	<u>(139)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>(76)</u>
Otros productos	6
Otros gastos	<u>(1)</u>
	<u>5</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades	(71)
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 13)	<u>20</u>
Pérdida neta	<u><u>(\$ 51)</u></u>

El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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 resultados consolidado está elaborado bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. El estado de resultados consolidado al 31 de diciembre de 2006 está pendiente de aprobación por parte del Consejo de Administración y de revisión por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las diecisiete notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Rubrica
Lorenzo González
Director General

Rubrica
Joaquim Gimenes Da Silva
Director de Finanzas

Rubrica
Rafael Díaz
Contador General

Rubrica
Alfredo Antunes
Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO POR EL PERÍODO
DEL 5 DE MAYO (FECHA DE INICIO DE OPERACIONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
(Nota 12)

(cifras expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006)

	<u>Capital Social</u>	<u>Pérdida neta</u>	<u>Total capital contable</u>
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS			
Aportación inicial de capital social	\$1,104		\$1,104
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL			
Pérdida neta del período	—	(\$51)	— (51)
Saldos al 31 de diciembre de 2006	<u>\$1,104</u>	<u>(\$51)</u>	<u>\$1,053</u>

El presente estados de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, 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 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 estados de variaciones en el capital contable consolidado está elaborado bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. El estado de variaciones en el capital contable consolidado al 31 de diciembre de 2006 está pendiente de aprobación por parte del Consejo de Administración y de revisión por parte de la Comisión.

Las diecisiete notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Rubrica
Lorenzo González
Director General

Rubrica
Joaquim Gimenes Da Silva
Director de Finanzas

Rubrica
Rafael Díaz
Contador General

Rubrica
Alfredo Antunes
Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO POR EL PERÍODO
DEL 5 DE MAYO (FECHA DE INICIO DE OPERACIONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006)

Actividades de operación:

Pérdida neta	(\$ 51)
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:	
Depreciación y amortización	-
Resultados por valuación a mercado	(8)
Impuesto sobre la renta diferido	(20)
Provisiones para obligaciones diversas	<u>66</u>
	(13)
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	
Aumento en inversiones en valores	441
Disminución en operaciones con reporto	-
Aumento en operaciones con instrumentos financieros derivados	-
Disminución en otras cuentas por cobrar y por pagar - Neto	<u>(1,528)</u>
Recursos utilizados en la operación	<u>(1,100)</u>

Actividades de financiamiento:

Aumento de capital social	<u>1,104</u>
Recursos generados por actividades de financiamiento	<u>1,104</u>

Actividades de inversión:

Adquisiciones de mobiliario y equipo - Neto	(1)
Adquisiciones de inversiones permanentes en acciones	<u>(1)</u>
Recursos utilizados en actividades de inversión	<u>(2)</u>
Aumento de disponibilidades	2
Disponibilidades al principio del período	<u>-</u>
Disponibilidades al final del período	<u>\$ 2</u>

El presente estados de cambios en la situación financiera consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de 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 cambios en la situación financiera consolidado está elaborado bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. El estado de cambios en la situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2006 está pendiente de aprobación por parte del Consejo de Administración y de revisión por parte de la Comisión.

Las diecisiete notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Rubrica
Lorenzo González
Director General

Rubrica
Joaquim Gimenes Da Silva
Director de Finanzas

Rubrica
Rafael Díaz
Contador General

Rubrica
Alfredo Antunes
Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO, S. A. DE C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras monetarias expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006, excepto las relativas a tipos de cambio, valor nominal de las acciones y cifras en moneda extranjera)

NOTA 1 - ACTIVIDAD DE SUS SUBSIDIARIAS:

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo) es subsidiaria de Barclays Bank PLC y se constituyó el 2 de enero de 2006 con duración indefinida bajo las leyes de la República Mexicana. Mediante el oficio No. UBA/DGAM/305/2006 de fecha 5 de mayo de 2006 fue autorizado por el Gobierno Federal, a través de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público para organizarse y operar como grupo financiero y actuar como tenedora de las acciones de sus compañías subsidiarias, adquirir y administrar acciones con derecho a voto.

La principal actividad del Grupo es actuar como tenedora de las acciones de las empresas mencionadas a continuación y realizar toda clase de operaciones financieras y/o bursátiles relacionadas con la compraventa y tenencia de acciones, en los términos de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y de las demás leyes aplicables. El Grupo no tiene empleados y todos los servicios de asesoría contable, legal y financiera le son proporcionados por una parte relacionada.

Las compañías subsidiarias del Grupo son las siguientes:

<u>Compañía</u>	<u>Actividad</u>	<u>Porcentaje de participación (%)</u>
Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple (Banco)	Institución de crédito	100.00
Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C. V. (Casa de Bolsa)	Intermediación bursátil	100.00
Servicios Barclays, S. A. de C. V. (Servicios)	Empresa de servicios	100.00

NOTA 2 - BASES DE CONSOLIDACIÓN Y RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS:

Los estados financieros consolidados que se acompañan han sido preparados de conformidad con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) para grupos financieros, las cuales difieren de las Normas de Información Financiera (NIF), principalmente porque la presentación de algunos rubros y su clasificación difieren de la requerida por las NIF, y por lo mencionado en los incisos d. e i. siguientes.

A falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, en dicho orden, las (NIF), emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (IMCP); las Normas Internacionales de Contabilidad, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Norteamérica, emitidos por el Financial Accounting Standards Board (US GAAP).

Los estados financieros de Grupo y de la mayoría de sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2006 están sujetos a la revisión de la Comisión, quien cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes.

A continuación se resumen los criterios contables más importantes, incluyendo los conceptos, métodos y criterios relativos al reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera:

- a. Todos los saldos y transacciones de importancia realizados entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en estados financieros auditados de las subsidiarias.
- b. Las disponibilidades se registran a su valor nominal y las disponibilidades en moneda extranjera y compromisos de compra y venta de divisas se valúan al tipo de cambio publicado por Banxico al cierre del ejercicio. Véase Nota 4.

Los rendimientos sobre disponibilidades que generan intereses se reconocen en los resultados conforme se devengan.

- c. Las inversiones en valores incluyen inversiones en títulos de deuda y títulos bancarios, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que el Grupo les asigna al momento de su adquisición en: títulos para negociar, títulos disponibles para la venta y títulos conservados a vencimiento. Véase Nota 5.

Las transferencias de títulos entre categorías requieren la autorización expresa de la Comisión, excepto las de títulos disponibles para la venta hacia títulos para negociar y las transferencias de títulos conservados al vencimiento hacia cualquier otra categoría.

Al 31 de diciembre de 2006 el Grupo sólo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar, los cuales inicialmente se registran a su costo de adquisición más los rendimientos que generan calculados conforme al método de interés imputado o línea recta, según corresponda, los cuales se reconocen como realizados en el estado de resultados conforme se devengan y posteriormente se valúan a su valor razonable, con base en los precios de mercado dados a conocer por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valorar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados “proveedores de precios”.

El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias.

Los ajustes resultantes de la valuación se llevan directamente contra los resultados del ejercicio.

El Grupo no podrá capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de cualquiera de sus inversiones en valores hasta que se realicen en efectivo.

- d. Las operaciones de compraventa de títulos al amparo de un contrato de reporto se registran a su valor pactado. Dichas operaciones reconocen un premio sobre el precio pactado, el cual se registra en resultados conforme se devenga, y se realiza conforme a la fecha de vencimiento del contrato. Véase Nota 6.

Para efectos de reconocer el resultado de la valuación de las posiciones activas y pasivas de las operaciones de reporto, se compara el valor de mercado de los títulos a entregar o recibir contra el valor presente del precio al vencimiento del compromiso futuro de revender o recomprar dichos títulos, respectivamente, al precio pactado más un premio.

Los efectos de la valuación de las posiciones activas y pasivas se registran en resultados y tienen el carácter de no realizados y, consecuentemente, no son susceptibles de capitalización ni de reparto entre sus accionistas hasta que se realicen en efectivo. Asimismo, dichas posiciones activas y pasivas se registran en cuentas de orden.

Los rubros denominados “Saldo deudores en operaciones de reporto” y “Saldo acreedores en operaciones de reporto” representan el exceso (insuficiencia) de la valuación a mercado de los títulos objeto del reporto sobre el valor presente del precio al vencimiento cuando el Grupo actúa como reportado o reportador, respectivamente.

Para efectos de presentación, en el balance general se compensan de forma individual la posición activa y pasiva de cada una de las operaciones llevadas a cabo por el Grupo. Los saldos deudores o acreedores después de la compensación, no se compensan entre sí, aunque se trate de operaciones con una misma entidad en las que el Grupo actúe como reportado y reportador a la vez.

Los intereses, premios, utilidades o pérdidas y los efectos de valuación se reflejan en los resultados del ejercicio en los rubros de “Ingresos por intereses”, “Gastos por intereses” y “Resultado por intermediación, neto”, respectivamente.

Las NIF reconocen las operaciones de reporto en relación con la sustancia de la transacción y requieren el reconocimiento del premio devengado en línea recta.

- e. Los instrumentos financieros derivados se registran a su valor pactado y se valúan de acuerdo con su intención de uso, ya sea de cobertura de una posición abierta de riesgo o de negociación. Véase Nota 7.

El reconocimiento o cancelación de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con instrumentos financieros derivados se realiza en la fecha en que se conoce la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

Las operaciones con fines de negociación consisten en la posición que asume el Grupo como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones abiertas de riesgo.

Las operaciones de cobertura de una posición abierta de riesgo consisten en comprar o vender instrumentos financieros derivados, con objeto de mitigar el riesgo de una transacción o conjunto de transacciones.

Con base en las categorías antes descritas, los instrumentos financieros derivados se registran como se indica a continuación:

1. Swaps

Representan obligaciones bilaterales de intercambiar una serie de flujos por un período determinado y en fechas preestablecidas, cuya liquidación puede hacerse en especie o efectivo, según lo acordado. Se registran como activo o pasivo por el derecho a la obligación derivada del contrato y se valúan a su valor razonable de los flujos futuros esperados, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado a la fecha de su valuación, reflejando el valor neto del swap en el balance general. Véase Nota 7.

Los efectos de valuación de los instrumentos clasificados con fines de negociación se reconocen en el estado de resultados en el rubro “Resultado por intermediación”.

El valor razonable de estos instrumentos financieros derivados, con fines de negociación, se determina con base en técnicas formales de valuación utilizadas por el proveedor de precios.

A través del oficio número S33/18268 del 27 de diciembre de 2006 (antes autorización temporal del oficio S33/18111 del 25 de julio de 2006), Banxico autorizó al Banco hasta el 31 de mayo de 2007 a actuar con el carácter de intermediario en mercados extrabursátiles o mercados reconocidos, según sea el caso, en las operaciones a futuro de tasa de interés en mercados reconocidos, futuros de divisas en mercados extrabursátiles, y swaps sobre tasas de interés nominales o reales, en las cuales quedan comprendidos valores emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Mexicano o por gobiernos extranjeros, respecto de los cuales exista una tasa o precio de referencia de mercado y divisas, quedando comprendido moneda nacional contra divisa y divisa contra divisa.

- f. El Grupo registra en deudores y acreedores por liquidación de operaciones el efectivo a recibir y a entregar por las operaciones con instrumentos financieros y derivados al momento en que estas operaciones se realizan, con independencia de la fecha en que se liquidan.
- g. Las otras cuentas por cobrar representan importes a favor del Grupo con antigüedad menor a 90 días desde su registro inicial. Aquellos saldos con antigüedad superior a 90 días son aplicados a resultados, independientemente de sus posibilidades de recuperación o del proceso de aclaración de los pasivos.

Las NIF requieren, en su caso, la creación de una estimación para cuentas de cobro dudoso, previo análisis y evaluación de las posibilidades reales de recuperación de la cuenta por cobrar.

- h. El mobiliario y equipo se expresan a su valor actualizado, determinado mediante la aplicación a su costo de adquisición de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI).

Al 31 de diciembre de 2006, el único concepto que el Banco reconoce dentro de este rubro son las mejoras y adaptaciones la cual asciende a \$1.

La amortización se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimados por la Administración del Banco, tanto sobre el costo de adquisición como sobre los incrementos por actualización.

El importe de la amortización cargada a los resultados del ejercicio ascendió a \$0.043 sobre una tasa de amortización del 5%.

- i. Los activos de larga duración, tangibles e intangibles son sujetos a un estudio anual para determinar su valor de uso y definir si existe o no deterioro. Al 31 de diciembre de 2006, debido a que el Grupo es de reciente creación no cuenta con activos de larga duración, por lo que la Administración considera que no requiere de dicho estudio.

- j. El Grupo registra en valores asignados por liquidar el saldo acreedor por el efecto de la insuficiencia entre el monto de los títulos para negociar y los títulos por entregar en la operación con valores. Véase Nota 9.
- k. Los pasivos a cargo del Grupo y las provisiones de pasivo reconocidas en el balance general, representan obligaciones presentes en las que es probable la salida de recursos económicos para liquidar la obligación. Estas provisiones se han registrado contablemente, bajo la mejor estimación razonable efectuada por la Administración para liquidar la obligación presente; sin embargo, los resultados reales podrán diferir de las provisiones reconocidas.
- l. Las primas de antigüedad que los trabajadores tienen derecho a percibir al terminar la relación laboral después de 15 años de servicios, a las cuales éstos no contribuyen, se reconocen como costo de los años en que se prestan tales servicios, con base en estudios actuariales realizados utilizando el método de crédito unitario proyectado. El cargo a resultados al 31 de diciembre de 2006 por este concepto fue de \$0.015.

El Banco aplica las disposiciones del Boletín D-3 “Obligaciones Laborales”, para el reconocimiento de obligaciones por remuneraciones al término de la relación laboral por causas distintas a reestructuración. Estos efectos se reconocen mediante estudios actuariales realizados utilizando el método de crédito unitario proyectado. El costo neto del período por este tipo de remuneraciones ascendió a \$0.150, el cual fue reconocido en los resultados del año.

- m. El Impuesto sobre la Renta (ISR) se registra por el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos. Véase Nota 13.

La Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferida se registra solamente con base en aquellas diferencias temporales entre la utilidad neta del ejercicio contable y la fiscal aplicable para PTU, que se presume razonablemente provocarán un pasivo o un beneficio en el futuro.

- n. El capital social y la pérdida del ejercicio representan el valor de dichos conceptos en términos de poder adquisitivo al fin del último ejercicio, y se determinan aplicando a los importes históricos factores derivados de las UDI. Véase Nota 12.
- o. La pérdida integral está representada por la pérdida neta, así como por aquellas partidas que por disposición específica se reflejan en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital, y se actualiza aplicando factores derivados de las UDI. Al 31 de diciembre de 2006 no existieron partidas que hicieran diferir la pérdida neta de la integral.

- p. El resultado por posición monetaria representa la pérdida por inflación, medida en términos de las UDI, sobre el neto de los activos y pasivos monetarios mensuales del año, expresado en pesos de poder adquisitivo del último ejercicio. La pérdida por este concepto se muestra en el estado de resultados, como parte integrante del margen financiero; asimismo, la pérdida originada por las partidas que no generan margen financiero se muestran en el estado de resultados como parte integrante de otros ingresos. La tasa de inflación fue 4.16 % en 2006.
- q. Las transacciones en moneda extranjera y en UDI se registran al tipo de cambio o valores vigentes en la fecha de su concertación. Los activos y pasivos denominados en dichas monedas se presentan en moneda nacional al tipo de cambio o valores publicados por Banxico. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en el tipo de cambio y valores de las UDI entre las fechas de las transacciones y las de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados. Véase Nota 3.
- r. La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

NOTA 3 - ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA:

El Banco cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, los cuales establece la reglamentación de Banxico:

- i. La posición (corta o larga) en dólares estadounidenses (Dls.) debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder de la cantidad que resulte de multiplicar el factor del 1.83 por el monto del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iii. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2006 el Grupo tenía activos y pasivos monetarios en dólares estadounidenses como se muestra a continuación:

Activos	Dls. 169,516,865
Pasivos	<u>(169,447,053)</u>
Posición neta larga	<u>Dls. 69,812</u>

Al 31 de diciembre de 2006 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$10.8116 por dólar estadounidense. Al 22 de febrero de 2007, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el tipo de cambio fijado por Banxico es de \$11.0023 por dólar estadounidense.

NOTA 4 - DISPONIBILIDADES:

Al 31 de diciembre de 2006 el rubro de disponibilidades del Grupo se integra como se muestra a continuación:

Caja	\$0.011
Banxico - Neto	0.495
Otros bancos (nacionales y extranjeros)	<u>1.579</u>
	<u>\$2.085</u>

NOTA 5 - INVERSIONES EN VALORES:

La posición en títulos para negociar es como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2006</u>			
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Títulos para negociar:</u>				
<u>Valores gubernamentales:</u>				
Certificados de la Tesorería de la Federación	\$213	\$ -	\$ -	\$213
Bonos	258	-	1	259
BPAS	3	-	-	3
UMS	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>475</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>476</u>
<u>Valores corporativos:</u>				
Bohris	<u>497</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>505</u>
	<u>497</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>505</u>
<u>Valores de renta fija</u>				
Pagarés con rendimiento Liquidable al vencimiento	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
	<u>\$981</u>	<u>\$1</u>	<u>\$8</u>	<u>\$990</u>

NOTA 6 - OPERACIONES DE REPORTO:

El Banco tuvo, al 31 de diciembre de 2006, los siguientes saldos en operaciones en reporto.

	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Disminución por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>			
Títulos a recibir	\$2,965	(\$1)	\$2,964
Menos:			
Acreedores por reporto	<u>2,965</u>	<u>—</u>	<u>2,965</u>
	<u>\$ -</u>	<u>(\$1)</u>	<u>(\$ 1)</u>
<u>Compra de títulos en reporto</u>			
Deudores por reporto	\$2,964	\$-	\$2,964
Menos:			
Títulos a entregar	<u>2,964</u>	<u>-</u>	<u>2,964</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$-</u>	<u>\$ -</u>

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de un día.

NOTA 7 - OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS:

Al cierre del ejercicio de 2006 el Banco ha celebrado operaciones con productos derivados a través de swaps cuyos saldos se integran como se muestra a continuación:

Fines de negociación:

Swaps:

	<u>31 de diciembre de 2006</u>		
	<u>Flujos a recibir</u>	<u>Flujos a entregar</u>	<u>Flujos netos</u>
Cross currency	<u>\$30</u>	<u>(\$30)</u>	<u>\$ -</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$30</u>	<u>(\$30)</u>	<u>\$ -</u>

Los valores nominales (nocionales) reflejan el volumen de actividad; sin embargo, no reflejan los importes en riesgo. Los montos en riesgo se encuentran generalmente limitados a la utilidad o pérdida no realizada por valuación a mercado de estos instrumentos, la cual puede variar de acuerdo con los cambios en el valor de mercado del bien subyacente, su volatilidad y la calidad crediticia de las contrapartes.

Las operaciones con derivados que realiza el Banco con fines de cobertura constituyen swaps de tasas de interés, los cuales tienen vencimientos entre 2007 y 2015, y cuya finalidad es mitigar el riesgo financiero por los depósitos a largo plazo que ofreció el Banco a tasa fija.

NOTA 8 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre de 2006 el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra básicamente por la cuenta Deudores por liquidación de operaciones.

NOTA 9 - VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR:

El rubro de valores asignados por liquidar se integra como se muestra a continuación:

	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Títulos para negociar:</u>				
<u>Valores gubernamentales a entregar:</u>				
Bonos	(\$1,502)	(\$2)	\$1	(\$1,503)
<u>Valores gubernamentales a recibir:</u>				
Bonos	<u>81</u>	-	-	<u>81</u>
	<u>(\$1,421)</u>	<u>(\$2)</u>	<u>\$1</u>	<u>(\$1,422)</u>

NOTA 10 - ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre de 2006 el rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integran como sigue:

Acreeedores por liquidación de operaciones	\$198
Provisión para obligaciones diversas	65
Impuesto al valor agregado	<u>2</u>
Total	<u>\$265</u>

NOTA 11 - ANÁLISIS DE SALDOS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2006 se muestran a continuación:

Disponibilidades - Barclays Bank PLC	<u>\$1</u>
Cuentas por pagar - Barclays Operativa, S. A. de C. V.	<u>\$1</u>

Operaciones:

Las principales operaciones celebradas durante el ejercicio de 2006 con partes relacionadas fueron las siguientes:

Otras comisiones cobradas	<u>\$ 4</u>
Otros gastos de administración	<u>\$19</u>
Otros productos	<u>\$ 2</u>

Al 31 de diciembre de 2006 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

- a. Contrato de prestación de servicios y soporte con Barclays Global Investors, N. A., con una duración indefinida.
- b. Contrato de arrendamiento con Barclays Operativa, S. A. de C. V.

NOTA 12 - CAPITAL CONTABLE:

Al 31 de diciembre de 2006 el capital social del Grupo está integrado como se muestra a continuación:

<u>Número de acciones*</u>	<u>Descripción</u>	<u>2006</u>
1,072,716,219	Serie "F" representativa del capital mínimo fijo sin derecho a retiro.	\$1,072
<u>1</u>	Serie "B" representativa de la parte variable del capital	<u>1</u>
<u>1,072,716,220</u>	Capital social pagado histórico	1,073
	Incremento por actualización	<u>31</u>
	Capital social a pesos de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2006	<u>\$1,104</u>

* Con valor nominal de \$1 cada una.

De acuerdo con los estatutos de la Sociedad, las acciones de la Serie “F” únicamente podrán ser adquiridas por Barclays Bank PLC, y las acciones de la Serie “B” serán de libre suscripción, confieren a sus tenedores los mismos derechos y deben pagarse íntegramente en efectivo al momento de su suscripción.

Las utilidades retenidas de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que los dividendos no sean decretados y cobrados.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de dicha CUFIN causarán un impuesto equivalente al 38.91% si se pagan en 2007. El impuesto causado será a cargo del Grupo y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

En caso de reducción del capital, los procedimientos establecidos por la Ley del Impuesto sobre la Renta disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

NOTA 13 - ASPECTOS FISCALES:

Las cifras presentadas se expresan en pesos nominales.

Durante el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2006, el Grupo obtuvo utilidad fiscal de \$0.249. La diferencia entre los resultados contable y fiscal se debe principalmente a los efectos del componente inflacionario y a los resultados de subsidiarias reconocidas por el método de participación.

Al 31 de diciembre de 2006 el Grupo no causó impuesto al activo de acuerdo con las disposiciones fiscales vigentes al cierre del ejercicio.

Las diferencias temporales por las que el Grupo y sus subsidiarias reconocen ISR diferido al 31 de diciembre de 2006 se integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>ISR</u>
Provisiones diversas	(\$ 64)
Otros conceptos de activo	1
Pérdida fiscal del ejercicio	<u>(9)</u>
	<u>(\$72)</u>
Impuesto diferido - Neto	<u>\$ 20</u>

NOTA 14 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:

Durante el ejercicio de 2006 se concluyó la implantación de las nuevas disposiciones de carácter prudencial en materia de administración integral de riesgos, las cuales establecen, entre otros mecanismos, que los bancos realicen sus actividades con niveles de riesgo acordes con sus respectivos capital neto y capacidad operativa, además de requerirles información necesaria para que las posiciones de riesgo de sus subsidiarias financieras se ajusten a lo previsto en estas disposiciones. Asimismo, establece responsabilidades para el Consejo Directivo y para el Director General de las instituciones de crédito, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos.

A continuación se describen las acciones que el Banco ha realizado para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, de conformidad con los requerimientos establecidos por la Comisión.

Descripción global de políticas y procedimientos -

El Banco debe administrar los riesgos en que incurre a través de su participación en el mercado financiero, con el fin de incrementar el valor para sus accionistas. Los principales riesgos a los cuales el Banco está expuesto son: de mercado, de crédito, de liquidez, legal y operativo.

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en diversos principios fundamentales, entre otros:

Definición formal de los órganos responsables de administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.

- Monitoreo de riesgos efectuado por unidades independientes de las áreas de negocios que incurren en los riesgos.
- Evaluación continua del riesgo del Banco que se refleja a través del establecimiento de límites para los distintos tipos de riesgo.
- Diversificación de los riesgos asumidos por la corporación.
- Utilización de sistemas y metodologías de administración de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas sobre el portafolio, para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.
- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurrido y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

Riesgo de mercado

Representa la pérdida potencial por posiciones de inversión con riesgo de pérdidas derivadas de movimientos en los precios de mercado que inciden sobre su valuación, como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios.

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta los requerimientos de posicionamiento de riesgo de mercado, así como la capacidad del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR) a través del método de simulación histórica. En este cálculo se incluyen diversos factores de riesgo, como: tasas de interés nacionales y extranjeras, y tipos de cambio cuyas series de tiempo por cada factor de riesgo es de 2 años. El nivel de confianza utilizado es de 98% y el horizonte de tenencia es de un día. El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de 2 millones de dólares estadounidenses. El Banco registró un VaR de 589,000 dólares de EUA al cierre de año.

Riesgo de crédito

Representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El proceso de administración de riesgos de crédito del Banco incluye la selección de clientes conforme a parámetros previamente determinados, preparación de análisis cualitativos y cuantitativos, aprobación de propuestas de crédito por parte del Comité de Crédito conforme a las políticas y procedimientos del Banco, y el monitoreo del cumplimiento de los límites y políticas de crédito.

El Banco mide el riesgo de crédito por inventario por tenencia de Bonos como el 100% del valor de la operación. En el caso de una operación de reporto, cambios o derivados el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, incluyendo tanto el valor actual como el potencial de reemplazo. El valor fraccional resulta de una estimación del costo de cerrar una posición que pudiera quedar abierta debido al incumplimiento de una contraparte, en el momento en que ocurriera éste. Este cálculo considera el plazo del activo y la volatilidad de precios determinada por el área de riesgo de mercado. Finalmente, el riesgo global de cada cliente es medido agregando el total de las operaciones de inventario de valores más el riesgo fraccional.

El Banco constituye reservas sobre su cartera crediticia conforme a las disposiciones vigentes en la materia.

El límite máximo de riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir es el límite máximo que establece la Comisión en las “Reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito”. Asimismo los límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan un riesgo común se fijan de acuerdo con las mismas disposiciones.

Riesgo de liquidez

Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para el Banco por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser vendida, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El Banco analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado. El Banco cumple diariamente el coeficiente de liquidez en dólares que reporta a Banxico.

Adicionalmente, el Banco cuida los límites regulatorios en lo que respecta al riesgo de liquidez, capitalización y crédito.

Riesgo legal

Representa la pérdida potencial por incumplimientos por parte del Banco de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas desfavorables, la aplicación de sanciones en relación con las operaciones del Banco y deficiencias en la elaboración y revisión de documentos.

Las políticas del Banco requieren que los asesores legales y fiscales revisen regularmente sus operaciones para asegurarse de que las disposiciones aplicables están siendo cabalmente acatadas. Antes de efectuar una transacción con un cliente o contraparte, el Banco se cerciora de que la documentación legal necesaria se apega a los lineamientos establecidos en las políticas internas, así como al manual de operación para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. El área de auditoría interna revisa que las medidas de control de riesgos legales sean observadas por las distintas áreas del Banco.

Se planea contratar un despacho externo para realizar una auditoría legal de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Riesgos operativo y tecnológico

Representan la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los sistemas de información o en los controles internos del Banco, así como por errores en el procesamiento y liquidación de las operaciones.

Con la finalidad de monitorear las potenciales pérdidas derivadas de eventos operativos, se han constituido bitácoras en las que diariamente son monitoreados tanto el volumen de operaciones como el número de errores cometidos. Estas cifras son comparadas contra los límites establecidos para el proceso de operaciones. En caso de excesos se analiza la condición que provocó tal desviación para determinar si ésta es temporal o permanente, y ajustar los controles en consecuencia.

Además la institución cuenta con una aplicación llamada “Incident Capture” en donde lleva el record de los diferentes eventos/casos que a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio de la institución.

Por lo que corresponde al riesgo tecnológico, se han implantado políticas y procedimientos para mitigar las pérdidas potenciales por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios.

NOTA 15 - INFORMACIÓN POR SEGMENTOS:

Las principales operaciones y saldos por concepto y/o segmento de negocio que refleja el estado de resultados del Banco, se detallan a continuación:

Los principales conceptos que conforman los ingresos por intereses son:

Concepto

Por títulos para negociar	\$41
En operaciones de reporto	22
Utilidad en cambios por valorización	<u>6</u>
	<u>\$69</u>

Los gastos por intereses se integran por los siguientes conceptos:

Concepto

En operaciones de reporto y préstamos en valores	<u>\$23</u>
--	-------------

NOTA 16 - COMPROMISO:

De acuerdo con lo dispuesto por el artículo 28 de la LRAF, con fecha 31 de marzo de 2006 se firmó un convenio único de responsabilidades. Dicho convenio establece ciertas responsabilidades que el Grupo debe mantener con sus empresas subsidiarias (véase Nota 1) y que básicamente consisten en que deberá responder de manera solidaria por las obligaciones y por las pérdidas de sus empresas subsidiarias hasta por el monto del patrimonio del Grupo.

NOTA 17 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES:

Con fecha 15 de septiembre de 2006, la Comisión emitió ciertas modificaciones a los “Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito” de la Circular Única para Bancos, con vigencia a partir del 1 de enero de 2007; con el objeto de hacerlos consistentes con las NIF tanto en México como en el extranjero y facilitar la comparabilidad de la información financiera que proporcionan las instituciones de banca múltiple a las autoridades, al público y a los mercados en general. El Banco considera que dichas modificaciones no tendrán una afectación importante en la información financiera que se presenta.

Por otro lado, a partir del 1 de enero de 2007, entraron en vigor las disposiciones de las siguientes NIF emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), las cuales, se considera, no tendrán una afectación importante en la información financiera que se presenta:

NIF B-3 “Estado de resultados” - Incorpora, entre otros, un nuevo enfoque para clasificar los ingresos costos y gastos en ordinarios y no ordinarios, elimina las partidas especiales y extraordinarias y establece que la participación de los trabajadores en la utilidad será como gasto ordinario, no como un impuesto a la utilidad.

NIF B-13 “Hechos posteriores” - Requiere, entre otros, que se reconocerán en el período en que realmente se lleven a cabo las reestructuraciones de activos y pasivos y las renunciaciones por los acreedores a ejercer su derecho de hacer exigible los adeudos en los casos de situaciones de incumplimiento por la entidad con compromisos de contratos de deuda. Estos asuntos sólo se revelarán en notas sobre los estados financieros.

NIF C-13 “Partes relacionadas” - Amplía, entre otros, la definición (alcance) del concepto de partes relacionadas e incrementa los requisitos de revelación en notas sobre los estados financieros

NIF D-6 “Capitalización del Resultado Integral de Financiamiento” - Establece, entre otros, la obligación de la capitalización del resultado integral de financiamiento y reglas para su capitalización.

Rubrica
Lorenzo González
Director General

Rubrica
Joaquim Gimenes Da Silva
Director de Finanzas

Rubrica
Rafael Díaz
Contador General

Rubrica
Alfredo Antunes
Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S.A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
(cifras en pesos)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

Al 31 de diciembre de 2006 (ejercicio de inicio de operaciones) el Grupo Financiero no realizó operaciones de Otorgamiento de Crédito y Captación, por lo que la información solicitada en las Disposiciones de Información Financiera para Grupos Financieros, referente a esos rubros no aplica.

DISPONIBILIDADES

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
CAJA		
Caja chica	10,842	10,842
BANCOS		
Cuenta SIAC (Banxico)	494,827	494,827
Cuenta HR	320,421	320,421
Cuenta Operativa	35,493	995,056
	959,563	
Cuenta Expenses	264,598	264,596
SALDOS AL CIERRE DE MES		2,085,743

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

INVERSIONES EN VALORES
TITULOS PARA NEGOCIAR

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
DEUDA GUBERNAMENTAL		
Certificados de la Tesoreria (CETES)	212,621,378	
IPAB (BPAS)	3,466,415	
BONOS	(1,163,618,678)	
Bonos de Regulación Monetaria BREMS - BANXICO	-	
Udibonos	471,235	
UMS	1,014,669	
DEUDA CORPORATIVA		
Deuda bancaria	9,253,197	(936,791,784)
DEUDA CORPORATIVA		
Borhis	504,061,092	504,061,092
SALDO AL CIERRE DE MES		(432,730,691)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADOS
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
OPERACIONES DE REPORTO (POR RECIBIR)		-
Títulos a recibir por reporto - BONOS	-	
Intereses por recibir en operaciones de reporto - BON	-	
OPERACIONES DE REPORTO (POR RECIBIR)		
Deudores por reporto	-	
(Menos) Títulos a entregar por reporto	-	-
OPERACIONES DE DERIVADOS		30,099,242
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	21,867,984	
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	8,231,257	
SALDO AL CIERRE DE MES		30,099,242

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES		1,726,994,394
Por Inversiones en Valores	1,726,994,394	
Por Compra Venta de Divisas	-	
Otros	-	
SALDOS A FAVOR E IMPUESTOS ACREDITABLES		16,293
IVA pagado	14,918	
IVA no pagado	1,375	
PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS AL PERSONAL		
Anticipos a empleados por viajes	2,222	2,222
SALDO AL CIERRE DE MES		1,727,012,909

INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
		1,244,721
Reto Telecomunicaciones	1,287,760	
Depreciación acumulada	(43,038)	
SALDO AL CIERRE DE MES		1,244,721

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

IMPUESTOS DIFERIDOS

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
Impuesto Sobre la Renta Diferido	20,119,018	20,119,018
SALDO AL CIERRE DE MES		20,119,018

OTROS ACTIVOS

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
OTROS ACTIVOS		728,907
Pago Anticipado Póliza Gastos Médicos Mayores y Vi	576,285	
Pago Anticipado Póliza Seguro	122,622	
Aportacion Fideicomiso CAPLEX Nafin	30,000	
SALDO AL CIERRE DE MES		728,907

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

SALDO ACREEDOR EN OPERACIONES DE REPORTO

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
ACTUANDO COMO REPORTADA		(587,444)
Titulos a Recibir por operaciones de Reporto	-	
Acreedores Diversos por operaciones de Reporto	(587,444)	
ACTUANDO COMO REPORTADORA		-
Titulos a Entregar por operaciones de Reporto	-	
Bonos IPAB	-	
Deudores Diversos por operaciones de Reporto	-	
OPERACIONES DE DERIVADOS		(30,099,242)
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	(21,867,984)	
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	(8,231,258)	
SALDO AL CIERRE DE MES		(30,686,686)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

ACREEDORES DIVERSOS, OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES DIVERSAS

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES		
Por Inversiones en Valores	(197,333,687.17)	
Por Compra Venta de Divisas	-	
Otros	-	(197,333,687)
ACREEDORES DIVERSOS		
Provisiones Diversas		
<i>Provision Aguinaldo</i>	-	
<i>Provision Vacaciones y Prima Vacacional</i>	(1,249,553)	
<i>Provision SAR IMSS e Infonavit</i>	(6,682)	(1,256,235)
Provision Nomina	(61,693,905)	
Fondo de Ahorro	(109,544)	
Impuestos por pagar locales	(95,220)	
ISR retenido por Salarios	(1,243,629)	
ISR retenido por Servicios Profesionales	-	(63,142,298)
Otras Cuentas por Pagar*		
<i>IVA a favor</i>	-2,750	
<i>IVA retenido</i>	(199,107)	
<i>Sueldos por Pagar</i>	(4,279)	
<i>Proveedores Diversos (Menaje de Casa)</i>	(171,224)	
<i>Seguridad Social (IMSS + INFONAVIT)</i>	(202,819)	(580,179)
Otras Provisiones		(2,538,048)
SALDO AL CIERRE DE MES		(264,850,447)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

CAPITAL CONTABLE

CONCEPTO	PARCIAL	SALDO
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL SUSCRITO NO EXHIBIDO		
Grupo Financiero Barclays Mexico, SA de CV	1,072,706,219	-
Barclays Group Holdings Limited	1	
Grupo Financiero Barclays Mexico, SA de CV	(1)	
Barclays Group Holdings Limited	(302,100,000)	
Barclays Bank PLC	(770,606,219)	
CAPITAL SOCIAL EXHIBIDO		(1,072,706,220)
Barclays Bank PLC	(1,072,706,219)	
Barclays Group Holdings Limited	(1)	
INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL		(31,686,695)
CAPITAL GANADO		51,370,200
CAPITAL CONTRIBUIDO TOTAL		(1,053,022,715)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
(cifras en pesos)

INGRESOS POR INTERESES

CONCEPTO	PREVIO	PARCIAL	MES	TOTAL
PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES				
En operaciones con CETES		(3,115,606)		
En operaciones con BREMS				
En operaciones con Pagares		(1,275,512)		
En operaciones con Bonos IPAB		(38,771)		
En operaciones con BORHIS		(1,669,996)		
En operaciones con BONOS		(2,414,486)		
En operaciones con BONDES				
En operaciones con UDIBONO		(23,322)		
En operaciones con UMS		(4,543)		
Diferencia por tipo de cambio		<u>72</u>		
	(33,704,407)		(8,542,163)	(42,246,571)
OBTENIDOS EN OPERACIONES DE REPORTO				
En operaciones de Reporto con BONOS		(10,152,665)		
En operaciones de Reporto con Bonos IPAB				
En operaciones de Reporto con CETES		(104,433)		
En operaciones de Reporto con UDIBONOS		(11,791)		
En operaciones de Reporto con BONDES		-		
En operaciones de Reporto con BREMS				
	(3,668,371)		(10,268,889)	(13,937,260)
Premios a favor		(108,967)		
	(7,794,590)		(108,967)	(7,903,557)
UTILIDAD CAMBIARIA		(2,312,233)		
	(4,114,156)		(2,312,233)	(6,426,391)
ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS POR INTERESES				(895,478)
SALDO AL CIERRE DE MES				(71,409,257)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

GASTOS POR INTERESES

CONCEPTO	PREVIO	PARCIAL	MES	TOTAL
OBTENIDOS EN OPERACIONES DE REPORTEO				
En operaciones de Reporto con BONOS IPAB		25,689		
En operaciones de Reporto con CETES		44,518		
En operaciones de Reporto con BONDES				
En operaciones de Reporto con BONOS		40,168		
En operaciones de Reporto con BREMS				
En operaciones de Reporto con UDIBONOS				
	9,027,500		110,375	9,137,875
Premios a cargo	3,559,690	10,235,688	10,235,688	13,795,378
ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS POR INTERESES				136,597
SALDO AL CIERRE DE MES				23,069,849

**RESULTADO POR POSICION MONETARIA
 MARGEN FINANCIERO**

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
RESULTADO POR POSICION MONETARIA	(29,632,971)	
		(29,632,971)
ACTUALIZACIÓN DE REPOMO		(321,715)
SALDO AL CIERRE DE MES		(29,954,686)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

CONCEPTO	PREVIO	PARCIAL	MES	TOTAL
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE				
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar CETES		146,351		
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar UDIBONOS		(10,276,028)		
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar BORHIS		429,693		
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar BONOS		(244,712,065)		
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar IPAB		251,529,733		
Proveniente de posicion en Titulos para Negociar UMS		(4,706,641)		
	(554,920)		(7,588,957)	(8,143,877)
Proveniente de Operaciones en Reporto BONOS		933,285		
Proveniente de Operaciones en Reporto CETES		-		
	(345,950)		933,285	587,335
				(7,556,542)
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				
Proveniente de operaciones con BONOS		(8,178,682)		
Proveniente de operaciones con UDIBONOS		(110,149)		
Proveniente de operaciones con BORHIS		(783,758)		
Proveniente de operaciones con CETES		(52,898)		
Proveniente de operaciones con CBIC				
Proveniente de operaciones con IPAB		(226)		
Proveniente de operaciones con UMS		363,327		
Proveniente de operaciones con instrumentos derivados (SWAP)		(1,791)		
	(28,298,099)		(8,764,176)	(37,062,275)
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE DIVISAS	(37,355)	-		(37,575)
ACTUALIZACIÓN DE RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN				(395,678)
SALDO AL CIERRE DE MES				(45,052,070)

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CONCEPTO	TOTAL
Sueldos y Salarios	91,150,558
Subscripciones	2,728,398
Honorarios	5,586,678
Impuestos, derechos y aprovechamientos	866,335
Software y licencias	2,451,534
Depreciación Acumulada	43,038
Telefono	1,898,938
Publicaciones	38,319
Viáticos	2,856,337
Gastos Diversos	27,376,411
Papelería	167,867
Cuota Indeval	111,900
Cuota CNBV	1,852,487
Comisiones bancarias	249,092
ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	2,018,716
SALDO AL CIERRE DE MES	139,396,609

RESULTADO POR POSICION MONETARIA

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
RESULTADO POR POSICION MONETARIA		937,826
ACTUALIZACIÓN DE REPOMO		11,977
SALDO AL CIERRE DE MES		949,803

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
 ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
 (cifras en pesos)

OTROS PRODUCTOS Y OTROS GASTOS

CONCEPTO	PREVIO	PARCIAL	MES	TOTAL
POR OPERACIONES CON TERCEROS				
POR OPERACIONES CON SUBSIDIARIAS O ASOCIADAS				
Por Comisiones a Barclays Operativa		-	(3,964,097)	(3,964,097)
Por servicios a BGI		(1,410,928)	-	(1,410,928)
Intereses ganados en cuentas bancarias		(528)	(10,030)	(10,557)
Otros Productos y otros gastos		(46,611)	-	(46,611)
ACTUALIZACIÓN DE OTROS PRODUCTOS				(60,377)
SALDO AL CIERRE DE MES				(5,492,571)

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Rúbrica
 Lorenzo Gonzalez
 Director General

Rúbrica
 Joaquim Gimenes
 Director de Finanzas

Rúbrica
 Rafael Díaz
 Contador General

Rúbrica
 Alfredo Antunes
 Auditor Interno

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

Al 31 de diciembre de 2006, la Institución no realizó operaciones de Otorgamiento de Crédito y Captación, por lo que la información solicitada en la Circular única para Grupos Financieros, referente a esos rubros no aplica.

* ÍNDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre. **No aplica**

* ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre. ÍNDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre. **No aplica**

* ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre. **No aplica**

* EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio. **0.20%**

* ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio. **(0.05)%**

* ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio. **(0.06)%**

* ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

Banco

(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito. **186.69%**

(2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado. **68.02%**

Casa de Bolsa

(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito. **790.82%**

(2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado. **7,865.90%**

* LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos. **No aplica**

Descripción de Control Interno

Las Políticas de Control Interno establecen el marco general de control interno para el Grupo Financiero Barclays y sus subsidiarias así como el entorno dentro del cual se debe operar, con el objeto de estar en posibilidad de transmitir un grado razonable de confianza de que la institución funciona de manera prudente y sana.

- Un Consejo de Administración cuya responsabilidad es cerciorarse que el Grupo Financiero Barclays opere con prácticas sanas y que sea eficazmente administrado. Que aprueba los objetivos y las Políticas de Control Interno, las Pautas de Conducta en los Negocios de Barclays y otros códigos de conducta particulares y la estructura de Organización y que designa a los auditores interno y externo de la institución, así como los principales funcionarios.
- Un Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y su evaluación, integrado por consejeros propietarios y presidido por un Consejero Independiente, que sesiona mensualmente.
- Una Dirección General con responsabilidad sobre el establecimiento del Sistema de control Interno que maneja y hace funcionar eficientemente a las subsidiarias del Grupo Financiero Barclays.
- Controles organizacionales y de procedimientos apoyados por un sistema efectivo de información para la Dirección, que permite administrar los riesgos a que está expuesto el Grupo Financiero Barclays.
- Una función independiente de auditoría para supervisar la efectividad y eficiencia de los controles establecidos.
- Funciones independientes adicionales de Contraloría y Compliance.
- Un mandato claro de que el Control Interno, así como el cumplimiento con las leyes, regulaciones y políticas internas es responsabilidad de cada una de las áreas y de cada individuo.

Adicionalmente, el Grupo Financiero Barclays se conduce conforme a las leyes y regulaciones aplicables, se adhiere a las mejores prácticas.

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

Consejo de Administración

Lorenzo Mauricio Gonzalez Bosco
Gerard Sebastien LaRocca
Joaquim Gimenes da Silva
Jose Alejandro de Iturbide Gutierrez (Secretary)

Suplentes

Carlos Fernando Mauleon Rubin de Celis
Jai Christian Westwood
Pritesh Pankhania
Erin Ashley Mansfield

Independientes

Rafael Roble Miaja
Marco Aurelio Provencio Muñoz

Suplentes

Manuel Galicia Romero
Carlos Rafael Provencio Muñoz

Alfredo Miguel Bolio y Lopez (Comisario)
Francisco Javier Zuñiga Loredo (Comisario Suplente)

Lorenzo Mauricio Gonzalez Bosco

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
	01	02	Actual	
1. Barclays Bank México. Director General.				
2. Bank of America. Director General.	-	93	12	01

Gerard Sebastien LaRocca

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
			Actual	
1. BARCLAYS Capital. Chief Administrative Officer Americas	11	98		

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

Joaquim Gimenes Da Silva

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. BARCLAYS Bank México Director de Finanzas	10	06	Actual	
2. Bank of America Director de Finanzas	10	04	09	06
3.- Bank Boston Director de Finanzas	05	02	09	04

Jose Alejandro de Iturbide

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. BARCLAYS Bank México. Director Jurídico y de Cumplimiento.	08	05	Actual	
2. GE Capital Bank, S.A. y GE Commercial Finance. Vicepresidente Jurídico México y Latinoamérica	04	02	07	05
3. Citibank México, S.A. (actualmente Banco Nacional de México). Director Jurídico	05	95	03	02

Carlos Fernando Mauleon Rubin de Celis

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. Barclays Capital. Managing Director	06	01	Actual	

Jai Christian Westwood

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. Barclays Capital. Director	04	99	Actual	

Erin Ashley Mansfield

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
Barclays Capital / Managing Director, Director of Compliance Americas	05	03	Actual	
Goldman Sachs	01	86	05	03

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

(cifras en pesos)

Marco Aurelio Provencio Muñoz

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. PROA Mensaje y Comunicación, S.A. de C.V., Presidente Ejecutivo, Director General y Socio Fundador	03	02	07	06
2. Presidencia de la República, Director General de Comunicación Social y Vocero	04	00	11	00

Rafael Roble Miaja

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. GALICIA Y ROBLES, S.C. Socio Fundador	04	94	ACTUAL	
2. SANTAMARINA Y STETA, S.C. Abogado Asociado	09	85	04	94

Manuel Galicia Romero

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. Galicia y Robles, S.C. Socio Fundador	04	94	A la fecha	

Carlos Rafael Provencio Muñoz

EXPERIENCIA PROFESIONAL				
EMPRESA Y PUESTO	DESDE		HASTA	
	Mes	Año	Mes	Año
1. ABOGADO	02	05	Actual	
SHCP / JURÍDICO U. DE INTELIGENCIA FINANCIERA	07	03	01	05
SHCP / DG ADJUNTO DE BANCA MÚLTIPLE	01	00	07	03

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
(cifras en pesos)

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SUBSIDIARIAS

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple

CAPITAL NETO **(Millones pesos)**

Capital Básico	1,014.53
Capital Complementario	0

ACTIVOS EN RIESGO **(Millones pesos)**

Activos en Riesgos de Mercado	948.0
Activos en Riesgos de Crédito	543.4
Activos en Riesgo Totales	1,491.4

COEFICIENTES

Capital Neto / Capital Requerido Total	8.5029
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	186.69
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	68.02
Capital Básico / Capital Requerido Total	8.5029
Capital Básico / Activos en Riesgos Totales	68.02

Al mes de diciembre 2006, Barclays Bank Mexico, S. A. tiene la Categoría I de acuerdo a lo establecido en los artículos 219 y 220 de la Circular Única aplicables a las Instituciones de Crédito.

Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A DE C.V. Grupo Financiero Barclays México

CAPITAL NETO

Capital Básico	29.39
Capital Complementario	0

ACTIVOS EN RIESGO

Activos en Riesgos de Mercado	3.3
Activos en Riesgos de Crédito	0.4
Activos en Riesgo Totales	3.7

COEFICIENTES

GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO, S. A. DE C.V.
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
(cifras en pesos)

Capital Neto / Capital Requerido Total	98.85
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	7,865.90
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	790.82
Capital Básico / Capital Requerido Total	98.85
Capital Básico / Activos en Riesgos Totales	790.82