

CONTENIDO:

3er. Trimestre de 2013

Estados Financieros Básicos Consolidados:

3er. Trimestre de 2013:

- a) Balance general
- b) Estado de resultados
- c) Estado de variaciones en el capital contable
- d) Estado de flujos de efectivo

Series históricas:

- a.1) Balance general - Activo
- a.2) Balance general - Pasivo y capital
- a.3) Balance general - Cuentas de orden
- b.1) Estado de resultados

Información Complementaria:

- I) Índice de capitalización
- II) Capital neto
- III) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

Anexos:

- A1) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2) Clasificación por la CNBV
- A3) Indicadores financieros
- A4) Criterios contables especiales
- A5) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado del Grupo Financiero en http://www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 89,090	CAPTACION	
CUENTA DE MARGEN	1,462	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 361,018
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS PARA NEGOCIAR	118,700	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 58,304
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	223,800	MERCADO DE DINERO	50,198
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	91,737	FONDOS ESPECIALES	0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	452	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	19,336
PRESTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	32,823
CON FINES DE NEGOCIACION	24,989	DE CORTO PLAZO	10,590
CON FINES DE COBERTURA	243	DE LARGO PLAZO	1,316
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTO	307,937
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PRESTAMO DE VALORES	0
CREDITOS COMERCIALES	237,518	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	173,219	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0
ENTIDADES FINANCIERAS	19,578	PRESTAMO DE VALORES	18,881
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	44,721	DERIVADOS	0
CREDITOS DE CONSUMO	156,532	OTROS COLATERALES VENDIDOS	0
CREDITOS A LA VIVIENDA	74,501	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	468,551	CON FINES DE NEGOCIACION	21,792
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CON FINES DE COBERTURA	437
CREDITOS COMERCIALES	2,990	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,990	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
ENTIDADES FINANCIERAS	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
CREDITOS DE CONSUMO	7,207	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	393
CREDITOS A LA VIVIENDA	782	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	10,979	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	112,179
CARTERA DE CREDITO	479,530	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	4,662
(-) MENOS:		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	23,966	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20,553
CARTERA DE CREDITO (NETO)	455,564	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
(-) MENOS:		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3,445
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	TOTAL PASIVO	1,023,864
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	455,564	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	CAPITAL SOCIAL	35,319
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	97,869	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14,981	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
INVERSIONES PERMANENTES	977	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	RESERVAS DE CAPITAL	91,387
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	17,740	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2
OTROS ACTIVOS		RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	624
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,489	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(147)
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	20,518	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
TOTAL ACTIVO	\$ 1,164,622	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		RESULTADO NETO	10,836
		INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	170
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	140,758
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,164,622

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	\$ 0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	318,058
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,498,460
FIDEICOMISOS	1,123,979
MANDATO	374,481
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	6,306,268
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	19,873
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	18,881
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	405,235
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,262
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	358,593

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 ES DE 23,102 MILLONES DE PESOS.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.
 EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA
INTERNA

C.P. CARLOS A. LOPEZ RAMOS
DIRECTOR
INFORMACION C.Y.R.

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	60,968
GASTOS POR INTERESES			(15,954)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	45,014
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(19,036)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	25,978
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	17,212	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(2,686)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		3,077	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		2,800	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION		<u>(32,824)</u>	<u>(12,421)</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	13,557
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>19</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	13,576
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADO	\$	(3,395)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		<u>683</u>	<u>(2,712)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	10,864
OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	10,864
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			<u>(28)</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA		\$	10,836

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
 DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
 DIRECTOR
 DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
 AUDITORA
 INTERNA

C.P. CARLOS A. LOPEZ RAMOS
 DIRECTOR
 INFORMACION C.Y R.

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado							Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre del 2012	35,319	0	2,567	0	79,286	0	378	(282)	0	0	12,553	142	129,963
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:													
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2013:													
Aplicación del Resultado del Ejercicio 2012	-	-	-	-	12,553	-	-	-	-	-	(12,553)	-	0
Aplicación del Resultado de Ejercicios Anteriores proveniente de subsidiarias.	-	-	-	-	(3)	(0)	-	-	-	-	-	-	(4)
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	12,550	(0)	0	0	0	0	(12,553)	0	(4)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,836	-	10,836
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	246	-	-	-	-	-	246
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	135	-	-	-	-	135
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	0	2	-	-	-	-	-	-	2
Reconocimiento del efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de créditos comerciales del Banco.	-	-	-	-	(448)	-	-	-	-	-	-	-	(448)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	(448)	2	246	135	0	0	10,836	0	10,771
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	28
Saldos al 30 de Septiembre del 2013	\$ 35,319	0	2,567	0	91,387	2	624	(147)	0	0	10,836	170	140,757

"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 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."
 PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA INTERNA

C.P. CARLOS A. LOPEZ RAMOS
DIRECTOR INFORMACION C.Y R.

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$	10,836
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1,235	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Provisiones	(2,280)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,712	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(19)	
Operaciones Discontinuas	-	
Otros	(550)	1,098
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		11,934
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	(39)
Cambio en inversiones en valores		(46,370)
Cambio en deudores por reporto		21,125
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		10,757
Cambio en cartera de crédito (neto)		(31,018)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		246
Cambio en bienes adjudicados (neto)		1
Cambio en otros activos operativos (neto)		(28,573)
Cambio en captación tradicional		(36,720)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		1,596
Cambio en acreedores por reporto		79,383
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		768
Cambio en derivados (pasivo)		(9,982)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		27,814
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		44
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(6,062)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.		(17,031)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		10
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,472)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(1,462)
Actividades de financiamiento		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(6,559)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		550
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		95,099
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		89,090

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. CARLOS A. LOPEZ RAMOS
DIRECTOR INFORMACION C.Y R.

A C T I V O	30 Sep 2012	31 Dic 2012	31 Mar 2013	30 Jun 2013	30 Sep 2013
DISPONIBILIDADES	105,651	95,099	95,491	100,708	89,090
CUENTAS DE MARGEN	2,442	1,422	1,348	1,429	1,462
INVERSIONES EN VALORES	386,896	387,284	372,476	411,063	434,237
TITULOS PARA NEGOCIAR	119,205	109,840	111,847	122,764	118,700
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	214,375	222,475	196,295	217,996	223,800
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	53,316	54,969	64,334	70,303	91,737
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	24,153	21,576	4,904	5,001	452
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	37,259	35,746	32,383	24,332	25,232
CON FINES DE NEGOCIACION	37,259	35,746	32,383	24,051	24,989
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	281	243
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	214,551	227,057	229,274	229,900	237,518
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	155,629	169,187	172,053	168,174	173,219
ENTIDADES FINANCIERAS	18,541	15,949	14,160	20,027	19,578
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	40,381	41,921	43,061	41,699	44,721
CREDITOS DE CONSUMO	138,021	143,213	146,317	151,807	156,532
CREDITOS A LA VIVIENDA	64,333	65,848	69,772	71,274	74,501
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	416,905	436,118	445,363	452,981	468,551
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	609	742	531	658	2,990
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	609	742	531	658	2,990
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	6,022	6,436	6,462	6,734	7,207
CREDITOS A LA VIVIENDA	831	1,200	585	822	782
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	7,462	8,378	7,578	8,214	10,979
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	18,637	19,327	20,177	22,200	23,966
CARTERA DE CREDITO (NETA)	405,730	425,169	432,764	438,995	455,564
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	405,730	425,169	432,764	438,995	455,564
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	238	246	232	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	57,956	74,205	82,067	95,473	97,869
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	10	12	13	15	11
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14,411	14,676	14,458	14,493	14,981
INVERSIONES PERMANENTES	498	513	537	962	977
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	12,155	14,278	14,611	18,184	17,740
OTROS ACTIVOS	20,988	22,921	25,812	25,333	27,007
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,316	6,987	7,295	7,076	6,489
OTROS ACTIVOS	14,672	15,934	18,517	18,257	20,518
TOTAL ACTIVO	1,068,387	1,093,147	1,077,096	1,135,989	1,164,622

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2012	31 Dic 2012	31 Mar 2013	30 Jun 2013	30 Sep 2013
CAPTACION TRADICIONAL	499,363	525,576	483,349	491,964	488,856
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	368,423	396,554	363,534	380,465	361,018
DEPOSITOS A PLAZO	111,475	108,742	97,944	92,416	108,502
- PUBLICO EN GENERAL	56,364	55,808	59,350	58,078	58,304
- MERCADO DE DINERO	55,111	52,934	38,594	34,338	50,198
BONOS BANCARIOS	19,465	20,280	21,871	19,083	19,336
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	37,068	43,133	29,954	20,997	44,729
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	19,571	38,915	25,605	15,629	32,823
DE CORTO PLAZO	14,272	660	1,321	3,998	10,590
DE LARGO PLAZO	3,225	3,558	3,028	1,370	1,316
ACREEDORES POR REPORTO	235,240	228,554	260,590	274,507	307,937
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	20,039	18,113	24,871	34,235	18,881
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	2,059	584	2,624	4,064	0
PRESTAMO DE VALORES	17,980	17,529	22,247	30,171	18,881
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	31,489	32,110	28,826	20,963	22,229
CON FINES DE NEGOCIACION	31,007	31,773	28,365	20,658	21,792
CON FINES DE COBERTURA	482	337	461	305	437
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	108,686	112,140	110,117	151,876	137,787
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0	0	0	0	0
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	483	504	658	1,708	393
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	80,134	85,588	80,677	125,704	112,179
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	5,502	5,803	6,844	4,127	4,662
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0	0	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	22,567	20,245	21,938	20,337	20,553
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3,538	3,558	4,662	3,970	3,445
TOTAL PASIVO	935,423	963,184	942,369	998,512	1,023,864
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,886	37,886	37,886	37,886	37,886
CAPITAL SOCIAL	35,319	35,319	35,319	35,319	35,319
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	94,945	91,935	96,696	99,438	102,702
RESERVAS DE CAPITAL	85,286	79,286	79,286	91,387	91,387
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	12,550	0	2
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	515	378	1,255	362	624
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-414	-282	-324	-31	-147
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	9,558	12,553	3,929	7,720	10,836
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	133	142	145	153	170
TOTAL CAPITAL CONTABLE	132,964	129,963	134,727	137,477	140,758
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,068,387	1,093,147	1,077,096	1,135,989	1,164,622

C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2012	31 Dic 2012	31 Mar 2013	30 Jun 2013	30 Sep 2013
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0	0	0	0	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	286,107	295,698	303,800	318,415	318,058
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,404,102	1,429,468	1,466,031	1,471,741	1,498,460
FIDEICOMISOS	968,466	971,265	972,784	999,665	1,123,979
MANDATO	435,636	458,203	493,247	472,076	374,481
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	4,983,919	6,596,713	6,321,140	6,017,456	6,306,268
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	42,125	39,668	27,954	35,688	19,873
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	20,036	18,113	24,871	34,236	18,881
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	315,244	370,982	378,679	422,602	405,235
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,071	1,119	1,184	1,202	1,262
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	264,927	280,601	341,403	333,104	358,593

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
 DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2012	4T 2012	1T 2013	2T 2013	3T 2013
INGRESOS POR INTERESES	20,362	20,638	20,216	20,085	20,667
GASTOS POR INTERESES	-5,744	-5,599	-5,575	-5,181	-5,198
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	14,618	15,039	14,641	14,904	15,469
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,082	-5,200	-5,937	-6,326	-6,773
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	9,536	9,839	8,704	8,578	8,696
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	5,045	5,620	5,567	5,897	5,748
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-843	-897	-922	-923	-841
RESULTADO POR INTERMEDIACION	503	183	1,674	564	839
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	554	1,171	1,000	1,486	314
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-10,880	-11,281	-10,792	-11,019	-11,013
	-5,621	-5,204	-3,473	-3,995	-4,953
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	3,915	4,635	5,231	4,583	3,743
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	8	-3	10	8	1
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,923	4,632	5,241	4,591	3,744
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-696	-2,981	-1,967	22	-1,450
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-354	1,353	658	-814	839
	-1,050	-1,628	-1,309	-792	-611
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	2,873	3,004	3,932	3,799	3,133
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	2,873	3,004	3,932	3,799	3,133
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-4	-9	-3	-8	-17
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	2,869	2,995	3,929	3,791	3,116

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 I) INDICE DE CAPITALIZACION EN %



(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	<u>3T 2012</u>	<u>4T 2012</u>	<u>1T 2013</u>	<u>2T 2013</u>	<u>3T 2013 *</u>
<u>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</u>	28.30	26.22	26.31	26.64	26.69
CAPITAL BASICO (TIER-1)	28.04	25.94	25.95	26.54	26.59
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.26	0.28	0.36	0.10	0.11
<u>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</u>	16.24	15.04	15.61	15.87	15.27
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	16.09	14.88	15.40	15.81	15.21
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.15	0.16	0.21	0.06	0.06

(*) Cifras preliminares al 23 Octubre 2013

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIRLE
 II) INTEGRACION DEL CAPITAL NETO
 (CIFRAS EN MILLONES DE RESOS)



	3T 2012	4T 2012	1T 2013	2T 2013	3T 2013 *
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	132,582	129,451	134,217	136,956	140,207
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0				
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	119	123	232	0	0
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	16,602	14,191	15,256	17,485	18,277
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	279	289	298	311	315
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO	-	-	-		
- DEDUCCION ROR IMRUESTOS DIFERIDOS	185	-	-	-	
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,318	2,046	1,729	3,349	3,725
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL BASICO	113,079	112,802	116,702	115,811	117,890
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS ROR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,176	1,322	1,620	446	482
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	118.6	123	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,057	1,199	1,620	446	482
CAPITAL NETO	114,136	114,001	118,322	116,257	118,372

(*) Cifras preliminares al 23 Octubre 2013

III) **BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO *
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
Riesgo de Mercado



Concepto	3 T 2012		4 T 2012		1T 2013		2 T 2013		3 T 2013	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	116,276	9,302	133,924	10,714	115,431	9,235	108,694	8,696	138,427	11,074
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	8,957	717	9,002	720	9,703	776	9,911	793	9,896	792
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,095	568	8,258	661	13,217	1,057	15,615	1,249	19,500	1,560
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	51,580	4,126	51,744	4,140	60,310	4,825	52,518	4,201	52,495	4,200
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	62	5	118	9	151	12	322	26	290	23
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	301	24	312	25	342	27	348	28	356	29
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	21,860	1,749	24,613	1,969	15,051	1,204	13,799	1,104	13,903	1,112
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	10,959	877	10,830	866	6,965	557	6,428	514	5,691	455
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,977	158	2,937	235	4,000	320	3,767	301	4,747	380
	219,068	17,525	241,738	19,339	225,170	18,014	211,402	16,912	245,306	19,624

Riesgo de Crédito

Concepto	Importe de posiciones equivalentes		Requerimiento		Importe de posiciones equivalentes		Requerimiento		Importe de posiciones equivalentes		Requerimiento	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento		
Grupo I0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I20	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0
Grupo I50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III10	183	15	197	16	249	20	181	14	204	16	16	16
Grupo III11.5	243	19	0	0	21	2	25	2	0	0	0	0
Grupo III20	5,814	465	6,668	533	4,145	332	3,887	311	5,589	447	447	447
Grupo III23	4,176	334	2,965	237	4,703	376	2,565	205	1,085	87	87	87
Grupo III50	31,405	2,512	42,554	3,404	38,985	3,119	41,526	3,322	41,399	3,312	3,312	3,312
Grupo III57.5	345	28	0	0	0	0	173	14	258	21	21	21
Grupo III100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III172.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV20	13,430	1,074	14,201	1,136	16,465	1,317	12,928	1,034	12,245	980	980	980
Grupo V10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V20	1,657	133	1,061	85	778	62	843	67	652	52	52	52
Grupo V50	2,944	236	3,783	303	3,806	304	3,758	301	3,719	298	298	298
Grupo V115	5,619	449	5,525	442	5,514	441	5,306	424	5,878	470	470	470
Grupo V150	3,319	265	5,685	455	6,754	540	6,145	492	2,456	197	197	197
Grupo V120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI50	6,941	555	6,957	557	7,111	569	7,306	584	7,904	632	632	632
Grupo VI75	8,052	644	8,212	657	8,695	696	8,916	713	9,475	758	758	758
Grupo VI100	97,063	7,765	104,810	8,385	103,340	8,267	105,482	8,439	108,184	8,655	8,655	8,655
Grupo VII-A20	1,459	117	3,289	263	2,690	215	2,665	213	3,544	283	283	283
Grupo VII-A23	874	70	0	0	0	0	872	70	1,038	83	83	83
Grupo VII-A50	468	37	1,182	95	434	35	1,519	122	1,701	136	136	136
Grupo VII-A57.5	114	9	9,253	740	137	11	222	18	82	7	7	7
Grupo VII-A100	145,598	11,648	147,886	11,831	159,730	12,778	150,412	12,033	149,913	11,993	11,993	11,993
Grupo VII-A115	11,641	931	193	15	0	0	10,160	813	11,394	912	912	912
Grupo VII-A120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A138	0	0	0	0	11,781	942	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A150	246	20	7	1	7	1	3,123	250	1,116	89	89	89
Grupo VII-A172.5	352	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII125	2,377	190	2,836	227	2,195	176	2,541	203	4,371	350	350	350
Grupo IX100	58,926	4,714	67,540	5,403	72,200	5,776	64,890	5,191	68,339	5,467	5,467	5,467
Grupo X20	0	0	0	0	0	0	832	67	2,837	227	227	227
Grupo X100	0	0	0	0	0	0	5	0.4	3	0	0	0
Grupo X1250	0	0	0	0	0	0	46	4	46	4	4	4
	403,247	32,260	434,803	34,784	449,743	35,979	436,328	34,906	443,431	35,475	35,475	35,475

Riesgo Operacional

Concepto	3 T 2012		4 T 2012		1T 2013		2 T 2013		3 T 2013	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento
Riesgo Operacional	80,648	6,452	81,500	6,520	83,058	6,645	84,915	6,793	86,349	6,908
Total de Activos en Riesgo	702,963	56,237	758,041	60,643	757,971	60,638	732,646	58,612	775,085	62,007

Nota (*) Publicación de conformidad a las modificaciones de la Circular Unica de Bancos publicada en el DOF el 9 de abril de 2010
 (*) Cifras preliminares al 23 Julio 2013

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)
 POSICIONES PARA NEGOCIACION



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

VALOR EN RIESGO

	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
3 T-2012	242	6	17	245	775
4 T-2012	307	4	83	341	1077
1 T-2013	233	3	52	243	769
2 T-2013	229	5	37	230	726
3 T-2013	393	7	44	399	1,262

	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (b) Promedio Trimestre					
3T-2012	332	8	38	340	1,074
4T-2012	305	5	38	316	1,001
1T-2013	337	3	52	350	1,107
2T-2013	271	5	59	283	896
3T-2013	293	11	46	297	939

CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION

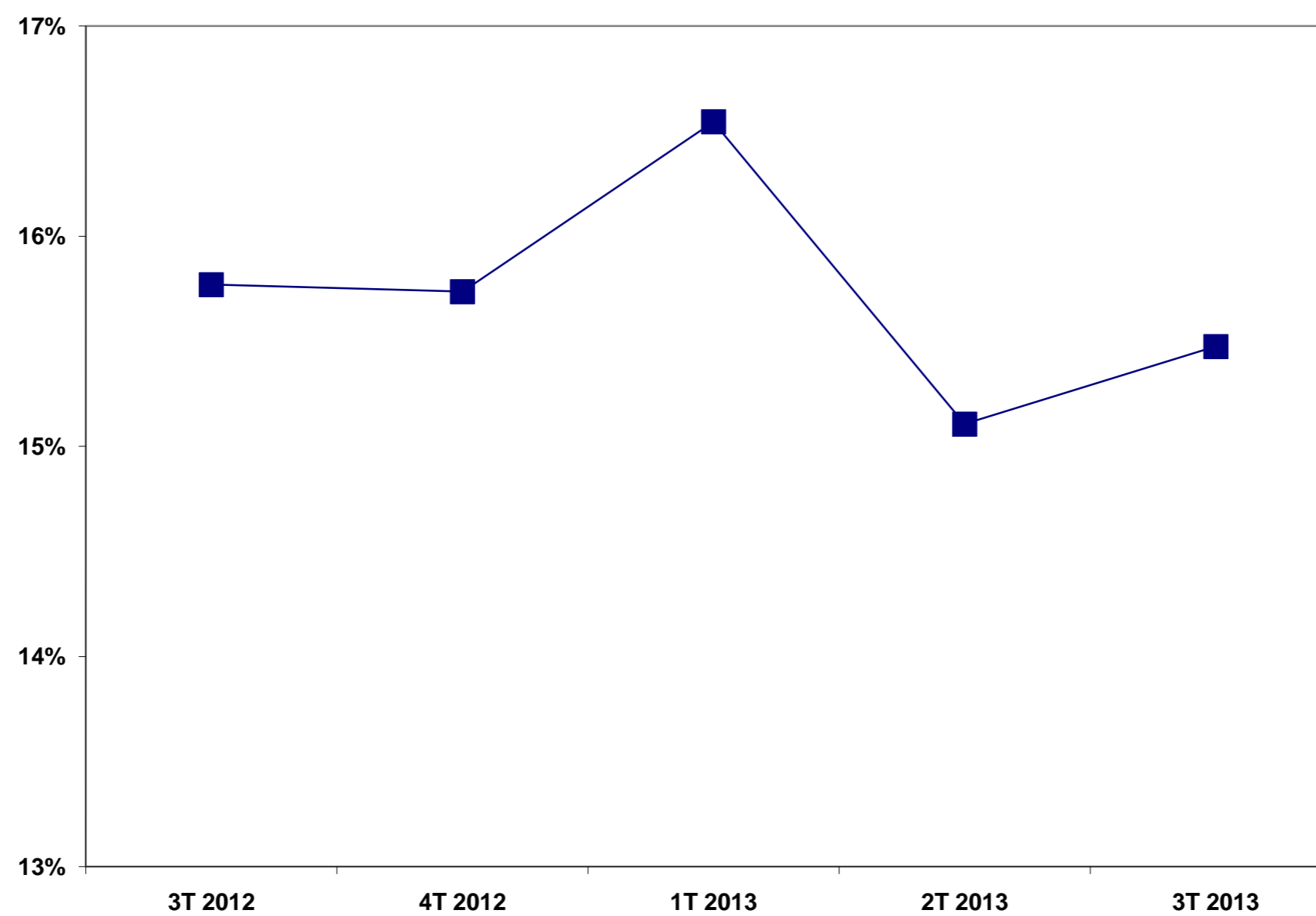
NIF	VaR (a) (1)	CAPITAL NETO (2) (*)	VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)
3T-2012	245	114,136	0.21%
4T-2012	341	114,001	0.30%
1T-2013	243	118,322	0.21%
2T-2013	230	116,257	0.20%
3T-2013	399	118,372	0.34%

(a) VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con Valores, Derivados)

(b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

* A continuación se muestra la evolución de los Ingresos Financieros.

Ingresos financieros a Valor económico



BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 VI) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3 T 2012					4 T 2012					1 T 2013					2 T 2013					3 T 2013										
	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA				
Riesgo Contraparte	39,266	31,485	1.1%	56%	196	34,310	27,358	1.0%	57%	161	33,428	12,717	0.9%	57%	64	29,814	12,896	0.9%	57%	65	1,368	24,711	23,615	0.8%	57%	109	2,692				
Riesgo Emisor	401,997	350,684	0.16%	37%	213	397,794	341,008	0.17%	34%	198	388,427	325,293	0.16%	34%	213	399,846	325,543	0.16%	34%	182	11,223	473,085	408,292	0.19%	35%	265	14,622				
Riesgo de Crédito**																															
Cartera Comercial																															
Calificación Interna																															
1	972	972			0.04	985	985			0.04	995	995			0.04	884	884			0	9	779	779			0.06	13.42				
2	495	495			0.09	590	590			0.10	1,860	1,860			0.30	1,988	1,988			0	41	1,772	1,772			0.30	2,096.26				
3	36,430	36,430			10	39,796	39,796			11	44,272	44,272			13	41,441	41,441			12	1,154	51,738	51,738			18.74	1,634.61				
4	67,639	67,639			76	91,140	91,140			79	83,065	83,065			81	144,278	144,278			147	7,446	135,613	135,613			127.21	5,321.04				
5	121,653	121,653			701	137,219	137,219			754	151,402	151,402			806	88,000	88,000			547	8,074	88,531	88,531			587.10	6,875.08				
6	6,004	6,004			153	6,929	6,929			168	7,705	7,705			150	9,264	9,264			232	1,085	9,567	9,567			213.22	2,235.83				
7	5,873	5,873			412	4,949	4,949			351	5,488	5,488			453	4,515	4,515			352	895	3,773	3,773			299.06	904.71				
9	1,788	1,788			633	1,895	1,895			668	2,171	2,171			429	1,885	1,885			254	0	1,733	1,733			227.07	0.00				
10	851	851			299	939	939			330	898	898			391	3,785	3,785			1,430	0	2,800	2,800			1,089.52	1.10				
Vigente	261,908	261,908			2,284	284,443	284,443			2,362	297,857	297,857			2,325	296,040	296,040			2,974	18,704	296,505	296,505			2,562	19,082				
Vencida	579	579			209	349	349			136	319	319			133	402	402			158	34	1,417	1,417			586	4				
Total	262,487	262,487	2.6%	40%	2,493	284,791	284,791	2.4%	40%	2,498	298,176	298,176	2.4%	41%	2,457	296,442	296,442	3.2%	41%	3,132	18,738	297,922	297,922	3.1%	44%	3,148	19,087				
PyMES																															
Vigente	11,660	17,126			498	11,603	16,866			478	12,183	17,511			467	13,652	18,078			537	1,834	14,961	19,221			597	2,026				
Vencida	139	183			102	260	345			196	288	340			237	171	211			126	13	146	191			106	13				
Total	11,799	17,309	4%	85%	600	11,863	17,210	5%	79%	674	12,470	17,850	6%	68%	704	13,823	18,290	5%	74%	663	1,846	15,107	19,412	5%	75%	703	2,040				
Cartera Consumo																															
Vigente	59,769	68,454			4,281	62,360	71,420			4,428	62,480	71,765			4,468	64,794	74,421			4,470	9,079	67,166	76,323			4,721	9,427				
Vencida	2,399	2,443			2,021	2,684	2,734			2,261	2,746	2,811			2,356	2,672	2,746			2,257	89	2,825	2,905			2,380	99				
Total	62,167	70,897	10%	89%	6,302	65,044	74,154	10%	89%	6,709	65,226	74,575	10%	89%	6,824	67,466	77,167	10%	87%	6,727	9,168	69,992	79,228	10%	87%	7,101	9,527				
Cartera Hipotecaria																															
Vigente	63,749	63,749			483	65,073	65,073			472	69,153	69,153			489	70,854	70,854			543	3,252	73,429	73,429			609	3,392				
Vencida	785	785			145	973	973			280	589	589			150	746	746			216	101	732	732			204	105				
Total	64,535	64,535	2%	40%	628	66,046	66,046	3%	42%	752	69,742	69,742	2%	39%	639	71,600	71,600	3%	40%	758	3,353	74,161	74,161	3%	42%	813	3,497				
Cartera Crédito																															
Vigente	397,086	411,237			7,546	423,477	437,801			7,740	441,673	456,285			7,748	445,339	459,393			8,524	32,868	452,062	465,478			8,489	33,927				
Vencida	3,902	3,990			2,478	4,266	4,401			2,894	3,942	4,059			2,876	3,991	4,106			2,757	236	5,120	5,245			3,277	222				
Total	400,987	415,227	5%	50%	10,024	427,744	442,201	5%	50%	10,633	445,615	460,344	5%	50%	10,624	449,331	463,498	5%	50%	11,281	33,105	457,182	470,723	5%	52%	11,766	34,150				
	Septiembre 2012		Junio 2012			Diciembre 2012		Septiembre 2012			Marzo 2013		Diciembre 2012		Junio 2013		Marzo 2013			Septiembre 2013		Junio 2013			Septiembre 2013		Junio 2013				
	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	VALUACION	%	Δ	
Cartera Comercial	247,122	94%	246,673	95%	0%	265,974	93%	247,122	94%	7%	287,531	96%	265,974	93%	7%	282,802	95%	287,531	96%	-2%	282,339	95%	282,802	95%	-0.2%	13,743	91%	12,548	91%	9%	
PyMES	10,967	93%	10,595	96%	3%	10,925	92%	10,967	93%	0%	11,348	91%	10,925	92%	4%	12,548	91%	11,348	91%	10%	67,013	96%	65,601	97%	2%	67,013	96%	65,601	97%	2%	
Cartera Consumo	60,370	97%	56,899	98%	6%	64,056	98%	60,370	97%	6%	62,682	96%	64,056	98%	-2%	65,601	97%	62,682	96%	4%	85,825	116%	83,464	117%	3%	85,825	116%	83,464	117%	3%	
Cartera Hipotecaria	67,347	104%	64,570	103%	4%	68,096	103%	67,347	104%	1%	77,175	111%	68,096	103%	12%	83,464	117%	77,175	111%	8%	444,434	99%	438,737	98%	1%	444,434	99%	438,737	98%	1%	
Cartera Crédito	395,806	96%	378,737	96%	2%	409,051	96%	395,806	96%	6%	438,737	98%	409,051	96%	7%	444,434	99%	438,737	98%	1%			448,920	98%		444,434	99%		444,434	99%	

Notas:

Las cifras reportadas para el tercer trimestre 2010 no son comparables con los anteriores.

* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio corr

** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2012	4T 2012	1T 2013	2T 2013	3T 2013
MERCADO	441,262	432,104	421,854	429,661	445,459
INV. EN VALORES	133,104	122,062	104,889	101,393	76,865
NEGOCIACIÓN	41,088	32,676	17,407	4,422	4,437
DISPONIBLE PARA LA VENTA	57,631	61,553	60,049	66,466	44,251
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	34,385	27,833	27,433	30,506	28,178
OPERACIONES CON VALORES	268,893	275,732	283,537	298,453	343,883
DERIVADOS	39,266	34,310	33,428	29,814	24,711
CREDITO	378,267	403,770	420,581	424,491	432,714
CARTERA VIGENTE	384,382	409,990	427,171	431,754	440,334
CARTERA VENCIDA	3,933	4,266	3,942	3,991	5,120
RESERVAS	-10,048	-10,486	-10,532	-11,254	-12,740
LIQUIDEZ					
O/N	-55,378	-42,095	-48,477	-46,628	-47,053
3 MESES	-38,792	-26,350	-28,623	-33,343	-51,635

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Tipo de Cambio: pesos por dólar EUA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
A2) CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	0				
CALIFICADA					
RIESGO A	405,161,334	1,771,767	1,974,397	138,119	3,884,283
RIESGO B	108,574,463	922,528	6,359,854	100,994	7,383,376
RIESGO C	21,902,166	440,555	1,562,631	208,510	2,211,696
RIESGO D	17,415,071	2,179,344	4,404,810	731,282	7,315,436
RIESGO E	5,125,465	0	2,571,183	328,133	2,899,316
INTERESES VENCIDOS	613,841	45,346	545,248	23,248	613,841
TOTAL	558,792,339	5,359,540	17,418,123	1,530,285	24,307,950
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					24,307,950
EXCESO / (FALTANTE)					0

NOTAS:

1. 'Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2013.

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza metodología interna autorizada por la CNBV.

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
A2) CLASIFICACION POR INDICE DE CAPITALIZACION
AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE**



* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2013 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2012	4T 2012	1T 2013	2T 2013	3T 2013
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.8	1.9	1.7	1.9	2.4
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	249.8	230.7	266.3	270.3	218.3
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.0	4.2	4.0	4.0	3.8
4) ROE	8.7	9.1	11.9	11.1	9.0
5) ROA	1.1	1.1	1.4	1.4	1.1
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	28.3	26.2	26.3	26.4	26.7
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	16.2	15.0	15.6	15.6	15.3
7) LIQUIDEZ	109.2	98.0	103.4	110.3	106.7
8) MIN	3.9	4.0	3.6	3.5	3.5

- 1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
 2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.
 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.
 6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.
 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.
 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.
 7) Activos líquidos / Pasivos líquidos.
 Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.
 Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

Notas:

Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2

Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:

a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".

b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Septiembre 2013
 (MILLONES DE PESOS)

Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores	
Programa	Monto
Por la terminación anticipada del programa	641
Total	641

c) Los CETES especiales por los programas de apoyo a deudores de créditos hipotecarios son:

Cifras al cierre de septiembre 2013
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
13-Jul-17	5,542
20-Jul-17	5
7-Jul-22	1,251
1-Jul-27	9,289
4-Ago-22	30
11-Ago-22	1
Total	16,117

II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:

1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el periodo de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.

2.-Regimen Especial de Amortización "REA".- Los trabajadores que hayan perdido su empleo y las amortizaciones de los créditos son efectuadas directamente por el deudor.

Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras al cierre de septiembre 2013
 (MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	1,476	357
De 3 y hasta 5 meses	1,610	547
Más de 5 y hasta 12 meses	1,078	395
Más de 12 meses	0	0
Total Créditos en régimen EXT	4,164	1,299

Cifras al cierre de septiembre 2013
 (MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	10,881	2,979
Total Créditos en régimen REA	10,881	2,979

La información financiera de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet (http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

Administración de riesgos (no auditado)-

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo, margen en riesgo, pérdidas crediticias esperadas, variación potencial de pérdidas esperadas así como indicadores de pérdidas potenciales bajo escenarios de tensión. El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos, la responsabilidad de vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en él participan el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), otros miembros del Consejo de Administración, los Directores Corporativos, así como el Director de Auditoría Interna. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden los que se muestran en la hoja siguiente.

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:
 - Diaria:
 - Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
 - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.
 - Mensual:
 - Estimación de pérdidas esperadas, no esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
 - Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
 - Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
 - Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
 - Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.

- Trimestral:
 - Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte Trimestral al Consejo de Administración.
 - Reporte de revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.
- Semestral:
 - Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
- Anual:
 - Presentación de propuesta de límites para aprobación en las instancias correspondientes.
 - Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
 - Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “*Backtesting*” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.

(a) *Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera-*

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores de riesgo en los mercados de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco. La medición y control de los riesgos de mercado se basan en los siguientes parámetros:

- a) Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
- b) Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
- c) Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
- d) Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
- e) Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
- f) Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/(pérdidas) observadas, prueba denominada de “*Backtesting*”.

El Banco mantiene de forma diaria la actualización de las bases de datos de los factores de riesgo y estimación de volatilidades históricas de tasas gubernamentales y bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones y volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

La estimación del VaR como medida resumen de riesgo de mercado se realiza al nivel de confianza del 99%, lo que equivale a considerar 2.33 desviaciones estándar de las variaciones diarias de los factores de riesgo, mediante el método de Delta-Normal o Paramétrico. El proceso de estimación de volatilidades considera el máximo de la volatilidad entre la estimación de: a) método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (EWMA por sus siglas en inglés) y b) el valor extremo superior observado durante los últimos 3 años considerados en la serie histórica de los factores de riesgo. Los cambios en los factores de riesgo consideran una historia de tres años. El horizonte temporal del VaR es de un día.

Las estimaciones de VaR se realizan para los portafolios de instrumentos que afectan los resultados por intermediación, las posiciones de disponibles para la venta, de acuerdo a las NIF, así como los derivados que se incorporan a las posiciones anteriores.

Como medida de control y gestión local, adicionalmente el Banco calcula un VaR de gestión, en el cual la estimación, de volatilidades y correlaciones considera seis y dieciocho meses de historia, de acuerdo al portafolio.

La medición y control del riesgo de mercado se basa en las siguientes metodologías:

1. Estimación de Valor en Riesgo (VaR) al 99%, con un horizonte temporal de un día.
2. Pruebas de “Backtesting”.
3. Pruebas de estrés o tensión.

Valor en Riesgo (VaR):

El cómputo del VaR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración, en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central.

Los montos de VaR en millones de pesos al 31 de diciembre de 2012 y 2011 del Banco son como sigue:

		<u>Fin de Periodo</u>		<u>Promedio del año</u>	
		<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Renta fija y derivados	\$	307	483	367	485.3
Posición cambiaria		83	69	36	78.5
Acciones		4	12	8	8.2
Total ⁽¹⁾		341	506	371	481.2
		===	===	===	====

(1) Se calcula sobre portafolios independientes, el total incluye el efecto de diversificación entre los portafolios (efecto de correlación entre factores de riesgo), por lo que no necesariamente es la suma de las tres líneas anteriores.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Capital neto del Banco	\$ 114,001 =====	94,521 =====
VaR/capital neto	0.30% =====	0.54% =====

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo Paramétrico con base a sensibilidades (DV01) de Varianza-Covarianza para el cálculo del VaR, considerando un horizonte de tenencia de un día y 99% de confianza.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del VaR diario, se realiza por lo menos una prueba de “*Backtesting*” al año. Este tipo de pruebas permite llevar un control de la revisión de los supuestos subyacentes en la estimación del VaR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo. Se toma en cuenta un año de historia o 252 observaciones.

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

La metodología consiste en reevaluar el VaR diario por cierto número de veces la desviación estándar de los factores de riesgo. De forma mensual se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórica, tomando datos de 10 años hacia atrás, el cual por construcción contiene las correlaciones implícitas entre los factores de riesgo y el del peor escenario con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos y catastróficos, y qué efecto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

El Modelo de Estimación de Riesgo Consolidado aprobado integra los componentes siguientes métricas de riesgo a horizontes mensuales: crédito evaluado a partir de la pérdida esperada para cada una de las carteras de préstamos, inversiones para el riesgo emisor y contrapartes; el riesgo de mercado considera el VaR a 1 desviación estándar, la matriz de correlaciones de los indicadores anteriores. Para el escenario de tensión se emplean las métricas señaladas anteriormente, pero con las siguientes adecuaciones: crédito a horizonte anual y nivel de confianza del 99.97%, mercado al 99% y horizonte trimestral y se toma la matriz del escenario extremo. Se integró la estimación de estrés a partir de escenarios de shock dónde las volatilidades y correlaciones consideradas son aplicadas a posiciones actuales y estimadas.

Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se utilizan los modelos de valuación de instrumentos financieros primarios, instrumentos financieros derivados y estimaciones para posiciones sujetas a riesgo cambiario y a riesgo de tasa de interés.

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

- a) directamente a precio y
- b) modelo.

En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor de precios. Los modelos son validados anualmente por un experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en mercados extra-bursátiles, son los generalmente aceptados tanto en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros; para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, se utiliza la fórmula de Fisher y tratándose de opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por *Black & Scholes* así como las adecuaciones subsecuentes por diversos autores.

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extra-bursátiles, se realiza al menos anualmente, o de acuerdo a la solicitud de integración de nuevos productos previo a su operación, en ambos supuestos las pruebas evalúan, adicional a la consistencia del algoritmo de valuación, su implantación en los sistemas de operación y el impacto potencial en los resultados por intermediación.

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo 12 Política de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera 2011, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo a lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*) tasa de interés: En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la exposición actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La virtud práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del 3er. Trimestre de 2013, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad (cifras en pesos corrientes al cierre de periodo)

<u>Sensibilidad a Tasas</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>
1T 2012	8,213,886	2,898,947
2T 2012	10,494,428	(1,573,401)
3T 2012	10,934,807	1,998,876
4T 2012	9,876,339	7,784,423
1T 2013	8,094,269	3,728,798
2T 2013	15,115,881	(486,281)
3T 2013	14,725,529	(391,603)
<u>Vega por Factor de Riesgo</u>	<u>Tasas</u>	<u>Acciones</u>
1T 2012	(277,608)	(867)
2T 2012	(257,408)	(1,159)
3T 2012	(753,766)	(1,119)
4T 2012	(206,079)	(2,542)
1T 2013	(185,070)	(2,485)
2T 2013	(213,773)	(3,346)
3T 2013	(195,719)	(4,257)

<u>Delta por Factor de Riesgo</u>	<u>FX</u>	<u>Acciones</u>
1T 2012	-2,138,321	-441,144
2T 2012	-1,755,899	364,425
3T 2012	-2,258,389	-7,760
4T 2012	-2,338,738	-52,461
1T 2013	-2,336,770	92,279
2T 2013	-2,121,359	-86,677
3T 2013	2,633,183	60,254

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución así como su exposición neta al cierre de septiembre de 2013 por tipo de producto se presenta a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo, es decir riesgo de contraparte como portafolio del valor a mercado, las operaciones de intercambio de tasa de interés o swaps. A continuación se presenta información del Banco de los contratos de intercambio y de tasa de divisas, mejor conocidos como swaps:

Valor razonable:

Millones de Pesos	30/Junio/2013
Futuros y <i>Forwards</i>	1,801
Opciones	1,205
Swaps	22,226
Total	25,232

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

A diferencia de las posiciones que afectan los resultados por intermediación expresados en el cambio de precio o valuación a mercado, las posiciones que impactan el margen financiero en el estado de resultados, se evalúan a través de los intereses devengados generados entre las posiciones activas y pasivas del balance.

Margen en Riesgo (MeR):

La estimación del MeR se realiza a partir de la volatilidad del margen financiero y cada uno de los rubros del estado de resultados y de las posiciones del balance. La estimación se realiza a partir de los márgenes observados a una desviación estándar. De forma mensual se lleva a cabo el análisis del comportamiento del MeR observado contra los indicadores de acción correctiva establecidos.

El cómputo del MeR se analiza y se informa a los órganos de gobierno, de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración.

El análisis del impacto en el margen financiero, incorpora la estimación de la sensibilidad del margen financiero (NIM) y del valor económico de rubros financieros del balance, derivados de cambios en las tasas de interés. Los activos y pasivos sensibles a tasa se clasifican por plazo de revisión de tasa y vencimiento contractual o modelado. A través de simulación histórica de los factores de riesgo se establecen los indicadores de acción correctiva:

	<u>Dic.</u> <u>2011</u>	<u>Dic.</u> <u>2012</u>	<u>Dic. 2011</u> <u>Promedio</u>	<u>Dic. 2012</u> <u>Promedio</u>
Sensibilidad VE 1%	13.39%	15.4%	10.31%	14.4%
Sensibilidad Margen 1%	4.1%	6.1%	2.9%	7.9%

(b) Riesgo de liquidez y balance-

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; 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 oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los portafolios en pesos, dólares y UDIS de negociación y disponible para la venta.

La herramienta utilizada para monitorear la posición de liquidez es el indicador de necesidad de acceso al mercado (MAR). El MAR cuantifica el déficit diario y acumulado en condiciones normales de negocio. El déficit para cualquier período representa la necesidad de fondeo o colocación en los mercados (internos o externos), requerida para cubrir las obligaciones a su vencimiento. La determinación de las limitantes para este déficit se hace sobre la base de los escenarios extremos en los que el Banco enfrente un escenario de pérdida de algunas de sus fuentes de fondeo, sufre pérdidas en posiciones valuadas a mercado y hace uso de sus recursos para enfrentar la situación. En la medida que las acciones de financiamiento sean capaces de cubrir las necesidades operativas, el monto de recursos en los que el Banco está “corto” se convierte en el límite de liquidez aprobado.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia. Al cierre de septiembre de 2013, existían activos líquidos suficientes y sobrantes para hacer frente al límite requerido por dicha circular. Al 30 de septiembre de 2013, se tenía un saldo en exceso respecto al límite requerido de 695 millones de dólares.

Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que hace homogéneos los criterios de agrupación de los depósitos con los empleados para asegurar la diversificación de riesgos en operaciones activas de crédito.

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas (FFS), agrupadas en: bancos, corporativos, entidades financieras, gobierno y personas físicas. La administración tiene como objetivos los siguientes: i) que ningún conglomerado de grupos económicos exceda el límite máximo de captación que es igual al capital básico y ii) que el porcentaje de las 5 mayores FFS respecto al total del fondeo sea inferior o igual al indicador del 15%.

(c) *Riesgo de emisor y contraparte-*

El riesgo de emisor es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones con títulos de deuda.

La Unidad de Administración de Crédito es responsable del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta, emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

Los límites de exposición de riesgo emisor de los libros de negociación y disponibles para la venta se establecen a valor nominal por emisor, moneda y plazo.

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados.

La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene 2 componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo al tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, Banamex ha alineado sus métricas a Basilea II y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado, una probabilidad de incumplimiento tensionada de acuerdo a un posible deterioro; y una severidad de la pérdida bajo situaciones adversas.

El área de Infraestructura de Riesgos reporta trimestralmente al Consejo de Administración y mensualmente al Comité de Riesgos, la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

(d) *Riesgos de crédito que afectan el costo crediticio y el margen financiero-*

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, administración y clasificación de riesgos crediticios basado en los manuales internos correspondientes para administrar el nivel y la composición del riesgo de crédito.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición a riesgo crediticio y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Otorgamiento y control:

Las áreas de negocio, ya sean corporativas o empresariales, a través de los ejecutivos de relación u oficiales de crédito de negocios, elaboran y estructuran las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y entorno económico. Con base en estos datos se determina una calificación inicial del acreditado que comprende una escala del 1 al 10 de acuerdo a los manuales de crédito corporativo y empresarial. Las propuestas son enviadas para su análisis y aprobación a los oficiales de riesgo de crédito o comité de crédito facultados, con lo que se asegura la separación entre originadores de negocio y los órganos de resolución.

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos, el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones importantes son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo, la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución, el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y las facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación y provisionamiento de los créditos efectuados mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología aprobada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio, conocida como metodología propia.

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, resume los resultados de la calificación de las áreas de negocio para determinar la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

Para el control del riesgo de crédito, se distinguen los siguientes portafolios:

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

La Comisión Bancaria permitió la utilización temporal y condicionada de una metodología propia de calificación de riesgo del deudor, lo que conlleva, junto con información de mitigantes, a la calificación de los créditos y a su provisionamiento. La metodología propia aprobada está enfocada a la evaluación de la calidad crediticia del acreditado considerando la situación financiera, el entorno económico, la fuente e historial de pago y la calidad de la información. El sistema de calificación del acreditado de la metodología propia cuenta con 10 calificaciones y establece un esquema de correspondencia entre las calificaciones de crédito internas y los grados de riesgo previstos en las Disposiciones - ver nota 2(j).

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera comercial, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

La metodología principal que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito al cual se encuentra expuesto el portafolio de créditos comerciales, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de este modelo, mensualmente se calcula y reporta al Comité Corporativo de Riesgos las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

Cartera vivienda:

Como se menciona en la nota 2(j), se realiza el cálculo de la reserva para créditos a la vivienda con base en las Disposiciones. A partir de marzo 2011 entró en vigor la nueva metodología de calificación que estipula que la reserva que las instituciones de crédito deberán constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento. La probabilidad de incumplimiento es función de los siguientes factores: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) días de atraso, vi) denominación del crédito e vii) integración del expediente. La severidad de la pérdida utiliza el componente de tasa de recuperación del crédito la cual se ve afectada si el crédito cuenta con un fideicomiso de garantía o convenio judicial clasificando por regiones a las entidades federativas a las que pertenezcan dichos tribunales. Cabe mencionar que Banamex ha implementado de manera automatizada dicha metodología.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una metodología interna la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de vivienda de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya sido en los últimos 5 años.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza la información histórica a nivel cluster (grupo de cuentas con características similares), estos grupos se forman de acuerdo a los meses vencidos, los meses de antigüedad de la cuenta y a la relación que guarde el crédito respecto al valor de la garantía (LTV) de la cuenta. La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

El área de Valuación de Garantías tiene un sistema para la valuación de los inmuebles que realiza el siguiente proceso:

- 1.- Semestralmente toman una muestra por tipo de vivienda.
- 2.- Los datos reales de esta muestra se utilizan como insumo del sistema.
- 3.- Actualizan los parámetros de cálculo del sistema.
- 4.- El sistema actualiza el total de la población.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de vivienda, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Cartera de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva para tarjetas de crédito y créditos al consumo con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, Banamex ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito y ix) tipo de crédito para la determinación de la probabilidad de incumplimiento, mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Tanto los resultados asociados a la mencionada metodología como la aquellos correspondientes a consumo revolvente son revisados por el área contable del Banco.

La metodología que se utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio en los portafolios de consumo es la metodología interna de la institución, la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de consumo de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya sido en los últimos 5 años.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel cluster (grupo de cuentas con características similares) dichas características son los meses vencidos y los meses de antigüedad de la cuenta, el score de comportamiento y el nivel de utilización de la línea de crédito (cuando aplique). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

A nivel transacción se utilizan las familias de modelos que se detallan a continuación:

Modelos de originación - Los modelos de originación contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc.

Modelos de comportamiento - Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas.

Las calificaciones o “scores” de comportamiento son insumos para el cálculo del riesgo de crédito. Los “scores” predicen el comportamiento de los acreditados en los siguientes seis meses, por lo que se adecuan las metodologías de riesgo para los cálculos de riesgo anuales.

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el tercer trimestre del año 2013 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$	452,062
Cartera vencida		5,120
Reservas		12,740
Pérdida esperada		11,766
		=====

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio, se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea II, con un horizonte de un año.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de consumo, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

		<u>1er T 2013</u>	<u>2do T 2013</u>	<u>3er T 2013</u>
Mercado				
Inv. en valores	\$	104,889	101,393	104,674
Operaciones con valores		283,537	298,453	368,411
Derivados		<u>33,428</u>	<u>29,814</u>	24,711
	\$	421,854	429,661	497,796
		=====	=====	=====
Crédito				
Cartera vigente	\$	427,171	431,754	440,334
Cartera vencida		3,942	3,991	5,120
Reservas		<u>-11,254</u>	<u>-11,254</u>	<u>-12,740</u>
	\$	420,581	424,491	432,714
		=====	=====	=====
Liquidez				
O/N	\$	-48,477	-46,628	<u>-47053</u>
3 Meses		-28,623	-336,343	<u>-51635</u>
		=====	=====	=====

Valores promedio por riesgo de crédito
3er Trimestre 2013

		2013	
		<u>Exposición</u>	<u>Pérdida esperada</u>
Riesgo contraparte	\$	23,615	109
		=====	=====
Riesgo emisor	\$	408,292	265
		=====	=====
		2013	
		<u>Exposición</u>	<u>Pérdida esperada</u>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)			
1	\$	779	.06
2		1,772	.30
3		51,738	19
4		135,813	127
5		88,531	587
6		9,567	213
7		3,773	299
9		1,733	227
10		<u>2,800</u>	<u>1,090</u>
		296,505	2,562
Vencida		<u>1,417</u>	<u>586</u>
Total	\$	297,922	3,148
		=====	=====
PYMES:			
Vigente	\$	19,221	597
Vencida		<u>191</u>	<u>106</u>
Total	\$	19,412	703
		=====	=====
Cartera consumo:			
Vigente	\$	76,323	4,721
Vencida		<u>2,905</u>	<u>2,380</u>
Total	\$	79,228	7,101
		=====	=====
Cartera hipotecaria:			
Vigente	\$	73,429	609
Vencida		<u>732</u>	<u>204</u>
Total	\$	74,161	813
		=====	=====
Cartera Crédito:			
Vigente	\$	465,478	8,489
Vencida		<u>5,245</u>	<u>3,277</u>
Total	\$	470,723	11,766
		=====	=====

		2013	
		<u>Exposición</u>	<u>Pérdida no esperada</u>
Riesgo contraparte	\$	23,615	2,692
		=====	=====
Riesgo emisor	\$	408,292	14,622
		=====	=====

		2013	
		<u>Exposición</u>	<u>Pérdida no esperada</u>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)			
1	\$	779	13
2		1,772	2,096
3		51,738	1,635
4		135,813	5,321
5		88,531	6,875
6		9,567	2,236
7		3,773	905
9		1,733	0
10		<u>2,800</u>	<u>1</u>
		296,505	19,082
Vencida		<u>1,417</u>	<u>4</u>
Total	\$	<u>297,922</u>	<u>19,087</u>
		=====	=====
PYMES:			
Vigente	\$	19,221	2,026
Vencida		<u>191</u>	<u>13</u>
Total	\$	<u>19,412</u>	<u>2,040</u>
		=====	=====
Cartera consumo:			
Vigente	\$	76,323	9,427
Vencida		<u>2,905</u>	<u>99</u>
Total	\$	<u>79,228</u>	<u>9,527</u>
		=====	=====
Cartera hipotecaria:			
Vigente	\$	73,429	3,392
Vencida		<u>732</u>	<u>105</u>
Total	\$	<u>74,161</u>	<u>3,497</u>
		=====	=====
Cartera Crédito:			
Vigente	\$	465,478	33,927
Vencida		<u>5,245</u>	<u>222</u>
Total	\$	<u>470,723</u>	<u>34,150</u>
		=====	=====

Las cifras presentadas en la Cartera Comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en Cartas de Crédito por 10,610 MM MXN y carga financiera así como intereses cobrados por anticipado de 1,118 MM MXN, dando en total como cifra adicional fuera del balance 11,728 MM MXN.

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de septiembre de 2013 es la siguiente.

Septiembre/2013						
<u>Emisor</u>	<u>Aaa.MX</u>	<u>Aa.Mx</u>	<u>Ba1.Mx</u>	<u>B1.Mx</u>	<u>C.Mex</u>	<u>Total</u>
Gobierno Federal	83.04%	-	-	-	-	83.04%
Gobiernos Extranjeros	0.00%	-	-	-	-	0.00%
Bancos Comerciales y E.F.	0.01%	0.00%	-	-	-	0.01%
Bancos de Desarrollo	14.82%	1.35%	0.16%	-	-	16.33%
Gobiernos Estatales y Municipales	0.21%	-	0.00%	-	-	0.21%
<u>Empresas</u>	0.28%	0.10%	0.03%	0.00%	0.01%	0.41%
<u>Total</u>	<u>98.36%</u>	<u>1.44%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.01%</u>	<u>100.00%</u>

(e) ***Riesgo operacional, legal y tecnológico-***

Riesgo operacional:

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operativo” (la “Política” en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico.

La Política define al riesgo operacional como “el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas o procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o debido a sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica indebida de los negocios en que opera la entidad. También incluye el riesgo de incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, acciones administrativas de reguladores o políticas corporativas”.

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

Las pérdidas derivadas de los riesgos operacionales se pueden categorizar dentro de los siguientes tipos:

- Fraude, robo y actos no autorizados.
- Eventos relacionados con las prácticas de empleo y el ambiente laboral.
- Eventos relacionados con clientes, productos y prácticas del negocio.
- La pérdida por daño de los activos debido a sucesos externos, incluyendo desastres naturales, actos de terrorismo o de guerra u otros accidentes.
- Errores y fallas en el procesamiento de transacciones, en el proceso administrativo con contrapartes y proveedores, o por fallas en los sistemas operativos.

Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente a los negocios del Banco y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. El Banco no cuenta aún con modelos estadísticos que permitan proyectar la materialización del riesgo operacional hacia el futuro. Los principales procesos relativos a la mitigación de este riesgo están delineados en la Política, la cual tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

- Las transacciones son registradas en forma apropiada.
- Las transacciones son aprobadas correctamente.
- Los activos del Banco estén protegidos de manera apropiada.
- Se cumple con las leyes y regulaciones aplicables a los negocios y actividades en los que se desenvuelve el Banco.
- Se mantienen estándares éticos y prácticas de negocio sanas.
- Los recursos y la infraestructura son adecuados para llevar adelante los negocios.

La política comprende los siguientes procesos:

- Documentar el sistema de control interno.
- Identificación y clasificación de los riesgos importantes.
- Documentar los riesgos importantes y controles clave por entidad de negocio o área funcional.
- Evaluar y calificar los controles claves asociados a cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación de riesgo al riesgo residual de cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación a cada entidad de negocio o área funcional que refleje la efectividad de sus controles clave.
- Reportar los resultados del proceso de auto-evaluación.

Los procesos son probados en cuanto a su efectividad por controles de calidad periódicos y están sujetos a revisiones de Auditoría Interna.

Otros procesos de Riesgo Operacional:

Se realiza un análisis de las pérdidas operacionales y sus causas, y de las acciones correctivas desarrolladas para mitigar los riesgos. Periódicamente se reporta a la alta gerencia el resultado de las pérdidas operacionales, sus causas y progreso de las acciones correctivas.¹⁰¹

Riesgo legal:

El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información y se rige por la “Política de Administración de Riesgo Legal” (la “Política de Riesgo Legal” en adelante).

La Política de Riesgo Legal establece controles y procedimientos a través de los cuales:

- Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez legal y su adecuada implementación, tanto de actos sujetos a regulación local como extranjera.
- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la aplicación de sanciones, a través de la revisión mensual de contingencias legales y se mantiene una base de datos de las causas que motivaron dichas pérdidas.
- Al cierre de los estados financieros, se ha registrado la reserva por contingencias legales en términos de la Política de Riesgo Legal.
- El monto total de reservas por contingencias legales se encuentra reflejado en los estados financieros.
- Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones.
- Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial 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 bancarios con los clientes de la Institución.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Operaciones y Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite:

- a) Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
- b) Evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.