

CONTENIDO:

1er. trimestre de 2008

Estados Financieros Básicos Consolidados:

1er. trimestre de 2008:

- a) Balance general
- b) Estado de resultados
- c) Estado de variaciones en el capital contable
- d) Estado de cambios en la situación financiera

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) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 122,472	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 210,356
TITULOS PARA NEGOCIAR	45,226	DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	255	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 76,136
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	12,679	MERCADO DE DINERO	31,689
	58,160	BONOS BANCARIOS	960
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS			\$ 319,141
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	1,737	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	10,046
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	0	DE CORTO PLAZO	2,902
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	17,356	DE LARGO PLAZO	3,103
	19,093		16,051
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
CREDITOS COMERCIALES	144,607	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	115,336	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	436
ENTIDADES FINANCIERAS	13,705	OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	15,566	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	1,437
CREDITOS DE CONSUMO	99,672	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	14,614
CREDITOS A LA VIVIENDA	28,735		16,487
	273,014	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	2,207
CREDITOS COMERCIALES	195	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	195	FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
ENTIDADES FINANCIERAS	0	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	134,490
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0		136,697
CREDITOS DE CONSUMO	7,135	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,835
CREDITOS A LA VIVIENDA	968	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
	8,298	CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,237
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	491,448
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	15,347	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETA)	265,965	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	19	CAPITAL SOCIAL	27,713
(-) MENOS:		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	SU ORGANO DE GOBIERNO	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	265,984	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	91,644	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
BIENES ADJUDICADOS	37	DONATIVOS	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,744		30,248
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	1,430	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	9,032	RESERVAS DE CAPITAL	52,828
OTROS ACTIVOS		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	20,797
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,164	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	392
OTROS ACTIVOS	14,283	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	
	18,447	DE EFECTIVO	0
TOTAL ACTIVO	\$ 600,043	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	0
		EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0
		POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0
		AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0
		RESULTADO NETO	3,932
		INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	398
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	108,595
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 600,043

C U E N T A S D E O R D E N

AVALES OTORGADOS	\$ 0	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	77	
COMPROMISOS CREDITICIOS	158,802	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	799,750	
FIDEICOMISOS	504,013	
MANDATO	295,737	
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	2,149,354	
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE		
TERCEROS (NETO)	228,232	
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	15,061	3,351,276
OPERACIONES DE REPORTE		
TITULOS A RECIBIR POR REPORTE	318,004	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	0	
(MENOS)		
ACREEDORES POR REPORTE	316,709	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	0	1,296
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTE	1,003	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	0	
(MENOS)		
DEUDORES POR REPORTE	1,008	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	0	(5)
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES		
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES	0	
MENOS		
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	0
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO	1,437	
(MENOS)		
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	1,437
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	192,049	

"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."

EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO ES DE \$15,102

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	20,347
GASTOS POR INTERESES			(8,297)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	12,050
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(5,711)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	6,339
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	4,632	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(819)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		<u>3,222</u>	<u>7,035</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		\$	13,374
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION			<u>(7,222)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	6,152
OTROS PRODUCTOS	\$	1,323	
OTROS GASTOS		<u>(709)</u>	<u>614</u>
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.		\$	6,766
I.S.R. Y PTU CAUSADO	\$	(2,077)	
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS		<u>(712)</u>	<u>(2,789)</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	3,977
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			<u>7</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	3,984
OPERACIONES DISCONTINUADAS			0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO		\$	3,984
INTERES MINORITARIO			<u>(52)</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>3,932</u></u>

"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 www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
AL 31 DE MARZO DEL 2008
(Cifras en Millones de Pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO										Interés Minoritario en el Capital	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Donativos	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por valuación de Instrumentos cobertura de flujos	Resultado por Conversión de Operaciones Extranjeras	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	Resultado por Tanencia de Activos No Monetarios Por valuación de Activo Fijo	Resultados por Tanencia de Activos Monetarios Por valuación de Inv. Perm. Acc	Ajustes por Obligaciones Laborales al Retiro	Resultado neto		
Saldos al 31 de diciembre del 2007	27,713	0	2,535	0	0	52,828	(82)	259	0	0	0	0	5	0	18,896	346	102,500
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:																	
Traspaso del Resultado Neto a Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	18,896	-	-	-	-	-	-	-	(18,896)	-	-
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 10 Marzo del 2008																	
Escisión de Banamex como Sociedad Escidente que subsiste, resultando como consecuencia de la escisión Tarjetas Banamex, S.A. De C.V., Sofom, E.R.	(9,800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,800)
Aumento de Capital Social	9,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,800
TOTAL	0	0	0	0	0	0	18,896	0	0	0	0	0	0	0	(18,896)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,932	-	3,932
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	145	-	-	-	-	-	-	-	-	145
Reclasificación por cambios contables B10, D3 Y D4	-	-	-	-	-	-	1,983	(12)	-	-	-	-	(5)	-	-	-	1,966
Interés Minoritario en el Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	52
TOTAL	0	0	0	0	0	0	1,983	133	0	0	0	0	(5)	0	3,932	52	6,095
Saldos al 31 de Marzo del 2008	\$ 27,713	0	2,535	0	0	52,828	20,797	392	0	0	0	0	0	0	3,932	398	108,595

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE 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 MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN"

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html Y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J. ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado neto	\$	3,932
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		5,711
Depreciación y amortización		351
Constitución de provisiones para obligaciones diversas		(241)
Interés minoritario		52
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas (neto)		(7)
Impuestos diferidos		712
Resultado por valuación a valor razonable		<u>(2,660)</u>
		7,851
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
(Disminución) o Aumento en la Captación		(23,962)
Disminución o (Aumento) de la Cartera de créditos		(11,240)
Disminución o (Aumento) por Operaciones de Tesorería (Instrumentos financieros)		40,836
Disminución o (Aumento) en Operaciones con Valores y Derivadas		(5,456)
Préstamos Interbancarios y de otros organismos		(6,734)
Otros neto		<u>-</u>
Recursos generados o utilizados por la operación		<u>1,295</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones Subordinadas		(12)
Cuentas por Pagar		48,212
Efectos de Fusión		-
Dividendos Pagados		-
Distribución de Capital		<u>-</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento		48,200

ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición o venta Activo fijo		(283)
Bienes adjudicados		1
Acciones de Empresas con Carácter Permanente		1,122
		<u>-</u>
Cargos y Créditos Diferidos		(777)
Cuentas por Cobrar		(44,591)
Otros		<u>(0)</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión		<u>(44,528)</u>

AUMENTO (DISMINUCION) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES **4,966**

EFECTIVO Y EQUIVALENTES

AL PRINCIPIO DEL PERIODO		<u>117,505</u>
AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u>122,472</u>

"EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA 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 ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO 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 CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN:"

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html Y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J. ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

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

A C T I V O	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008
DISPONIBILIDADES	75,686	71,615	81,097	117,505	122,472
INVERSIONES EN VALORES	83,728	90,836	94,174	98,802	58,160
TITULOS PARA NEGOCIAR	69,229	76,505	80,603	85,731	45,226
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,400	1,966	1,139	624	255
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	12,100	12,365	12,432	12,447	12,679
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	21,404	23,947	14,359	29,047	19,093
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	588	49	238	79	1,737
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	0	0	0	0
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	20,816	23,898	14,121	28,968	17,356
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	123,198	126,026	137,409	137,889	144,607
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	90,171	94,285	106,090	110,498	115,336
ENTIDADES FINANCIERAS	14,951	16,233	15,949	12,091	13,705
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	18,076	15,508	15,371	15,300	15,566
CREDITOS DE CONSUMO	87,623	93,834	95,449	99,283	99,672
CREDITOS A LA VIVIENDA	29,776	29,716	29,559	29,162	28,735
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	240,597	249,576	262,418	266,334	273,014
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	176	198	104	138	195
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	176	198	104	138	195
ENTIDADES FINANCIERAS	1	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	4,203	5,027	5,605	6,738	7,135
CREDITOS A LA VIVIENDA	784	1,001	1,028	934	968
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	5,164	6,225	6,737	7,810	8,298
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	10,317	11,170	12,317	13,707	15,347
CARTERA DE CREDITO (NETA)	235,445	244,631	256,838	260,437	265,965
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	19	19
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	235,445	244,631	256,838	260,456	265,984
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	72,259	64,761	45,899	47,138	91,644
BIENES ADJUDICADOS	72	64	54	40	37
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,160	13,102	13,210	13,812	13,744
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2,011	2,086	2,088	2,488	1,430
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	3,762	4,361	5,106	7,609	9,032
OTROS ACTIVOS	25,825	25,558	25,632	18,005	18,447
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	11,894	11,521	11,485	3,751	4,164
OTROS ACTIVOS	13,931	14,037	14,147	14,254	14,283
TOTAL ACTIVO	533,351	540,962	538,458	594,902	600,043

Derivado de la entrada en vigor de la resolución por la que se modifican las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el Diario Oficial el 15 de Septiembre de 2006, se establecieron los cambios en los criterios de integración de varios rubros del Balance General a partir del 1 de Enero de 2007 para las Instituciones de Crédito, los cuales representan cambios poco significativos para las cifras del Banco, en los rubros de Cartera de Créditos, Bienes Adjudicados, Cartera de Valores y Otros. Así mismo, se consolidan todas las subsidiarias del Banco que se presentaban por método de participación, con excepción de los las Sociedades de Inversión de la Afore.

PASIVO Y CAPITAL	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008
CAPTACION TRADICIONAL	314,900	322,793	335,843	343,103	319,141
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	194,693	200,663	218,168	224,338	210,356
DEPOSITOS A PLAZO	119,797	121,430	117,583	116,365	107,825
- PUBLICO EN GENERAL	78,716	79,168	78,515	74,911	76,136
- MERCADO DE DINERO	41,081	42,261	39,068	41,454	31,689
BONOS BANCARIOS	410	700	92	2,400	960
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	10,429	14,758	21,864	22,785	16,051
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	1,140	4,797	12,590	19,212	10,046
DE CORTO PLAZO	39	1,253	1,391	409	2,902
DE LARGO PLAZO	9,248	8,708	7,882	3,164	3,103
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	24,974	29,422	17,809	34,303	16,487
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	367	635	87	2,241	436
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	0	0	0	0
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	7,841	8,659	7,203	6,762	1,437
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	16,766	20,127	10,519	25,300	14,614
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	80,209	66,726	51,899	88,793	136,697
I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	5,824	6,968	8,816	3,750	2,207
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORG	0	0	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74,384	59,759	43,083	85,043	134,490
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,942	1,881	1,917	1,847	1,835
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,150	1,221	1,311	1,571	1,237
TOTAL PASIVO	433,603	436,801	430,642	492,402	491,448
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	29,980	29,979	30,248	30,248	30,248
CAPITAL SOCIAL	27,445	27,445	27,713	27,713	27,713
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535	2,535	2,535	2,535	2,535
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
DONATIVOS	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	69,769	74,181	77,548	71,906	77,949
RESERVAS DE CAPITAL	43,731	65,809	65,822	52,828	52,828
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	21,965	0	-82	-82	20,797
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	674	514	253	259	392
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	0	0	0	0
RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	94	0	0	0	0
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	-0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS					
POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0	0	0	0	0
POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	10	4	5	5	0
AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,294	7,854	11,551	18,896	3,932
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	0	0	20	346	398
TOTAL CAPITAL CONTABLE	99,748	104,160	107,817	102,500	108,595
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	533,351	540,962	538,459	594,902	600,043

C U E N T A S D E O R D E N	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	29	35	49	60	77
COMPROMISOS CREDITICIOS	10,628	11,910	12,541	12,473	158,802
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	795,513	865,250	821,177	802,166	799,750
FIDEICOMISOS	465,520	497,489	492,736	502,410	504,013
MANDATO	329,993	367,761	328,441	299,756	295,737
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	1,819,724	1,909,576	1,925,190	1,862,814	2,149,354
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	267,666	304,351	262,680	234,686	228,232
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	9,241	9,449	11,164	12,567	15,061
	2,902,801	3,100,571	3,032,801	2,924,765	3,351,276
OPERACIONES DE REPORTE					
TITULOS A RECIBIR POR REPORTE	271,002	256,681	244,421	264,009	318,004
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	0	0	0	0	0
(MENOS) ACREEDORES POR REPORTE	270,855	257,270	244,271	266,184	316,709
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	0	0	0	0	0
	147	-589	150	-2,175	1,296
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTE	20,144	3,473	1,473	4,541	1,003
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	0	0	0	0	0
(MENOS) DEUDORES POR REPORTE	20,218	3,475	1,475	4,554	1,008
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	0	0	0	0	0
	-74	-2	-1	-13	-5
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES					
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO	7,841	8,659	7,203	6,762	1,437
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
	7,841	8,659	7,203	6,762	1,437
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	303,584	301,185	305,488	321,258	192,049

	1T 2007	2T 2007	3T 2007	4T 2007	1T 2008
INGRESOS POR INTERESES	17,561	17,895	18,940	19,466	-20,347
GASTOS POR INTERESES	-7,236	-7,305	-7,490	-7,866	8,297
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-624	175	-586	-1,039	0
MARGEN FINANCIERO	9,700	10,764	10,865	10,562	-12,050
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,777	-2,664	-4,335	-5,084	5,711
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,924	8,100	6,529	5,478	-6,339
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	5,165	5,398	5,399	5,370	-4,632
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-567	-541	-623	-718	819
RESULTADO POR INTERMEDIACION	553	-54	787	-468	-3,222
	5,151	4,803	5,563	4,184	-7,035
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	12,074	12,903	12,092	9,662	-13,374
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-6,975	-7,140	-7,035	-9,315	7,222
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,099	5,764	5,058	347	-6,152
OTROS PRODUCTOS	2,078	1,772	1,108	4,758	-1,323
OTROS GASTOS	-1,242	-871	-908	-734	709
	836	901	200	4,024	-614
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.	5,935	6,664	5,258	4,371	-6,766
I.S.R. Y P.T.U. CAUSADOS	-2,879	-2,816	-2,271	547	2,077
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS	198	688	685	2,741	712
	-2,681	-2,128	-1,587	3,288	2,789
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	3,254	4,536	3,672	7,658	-3,977
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	40	24	25	12	-7
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS	3,294	4,560	3,696	7,671	-3,984
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-0	-0	0	0	0
	0	0	-0	-0	0
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO	3,294	4,560	3,696	7,671	-3,984
INTERES MINORITARIO	-0	-0	0	-325	52
RESULTADO NETO	3,294	4,560	3,696	7,346	-3,932

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	<u>1T 2007</u>	<u>2T 2007</u>	<u>3T 2007</u>	<u>4T 2007</u>	<u>1T 2008*</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	26.83	26.02	27.48	27.64	30.59
CAPITAL BASICO (TIER-1)	26.25	25.47	26.90	27.64	30.15
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.58	0.55	0.58	0.00	0.45
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.78	15.45	16.50	17.23	17.22
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	15.44	15.13	16.15	16.96	16.97
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.34	0.33	0.35	0.28	0.25

* Información preliminar al 25-Abr-08

(**) A partir de éste Trimestre se incorpora el cargo de Capital por Riesgo Operacional

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>1T 2007</u>	<u>2T 2007</u>	<u>3T 2007</u>	<u>4T 2007</u>	<u>1T 2008*</u>
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	97,250	101,139	105,990	102,153	108,197
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	276	270	273	273	261
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	11,890	12,520	12,739	830	802
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	326	283	302	201	1,862
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0	0	0	0	0
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0	0	0	0
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,711	2,731	3,001	3,411	2,989
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL BASICO	82,046	85,335	89,675	97,437	102,284
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	757	731	754	369	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,049	1,107	1,178	1,214	2,604
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,806	1,838	1,932	1,583	2,604
CAPITAL NETO	83,852	87,173	91,607	99,020	104,887

* Información preliminar al 25-Abr-08

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>4T 2007</u>	<u>1T 2008*</u>
RIESGO DE CREDITO		
GRUPO I	0	0
GRUPO II	33,659	954
GRUPO II BIS	0	0
GRUPO III	257,154	61,436
GRUPO III BIS	0	0
GRUPO IV	0	18,761
GRUPO V	0	3,424
GRUPO VI	0	42,043
GRUPO VII	0	120,775
GRUPO VIII	0	1,246
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIONES	61,771	52,451
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	<u>352,584</u>	<u>301,090</u>

Nota: Con la entrada en vigor de Basilea II a partir de Enero 2008, la clasificación de los grupos de riesgo deja de ser comparable con la clasificación anterior de 2006.

RIESGO DE MERCADO

OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	194,854	203,795
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SOBRETASA	4,383	4,071
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA REAL O EN UDIS	3,439	3,718
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME CON TASA NOMINAL	9,463	8,042
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG MON. NACIONAL	411	317
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	2	3
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	227	3,899
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	9,263	7,836
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	17	16
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	<u>222,059</u>	<u>231,697</u>
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL		<u>2,000 (1)</u>
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y DE MERCADO	<u>574,642</u>	<u>534,787</u>

* Información preliminar al 25-Abr-08

(1) Requerimiento de Capitalización por Riesgo Operacional de Acuerdo al Indicador Básico

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)

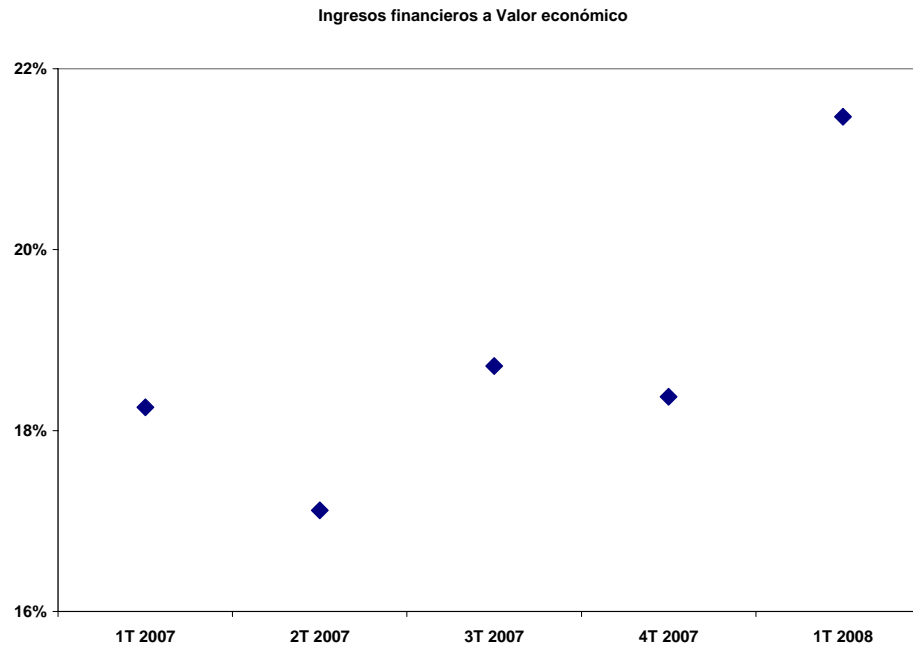
<u>VALOR EN RIESGO</u>	<u>RENTA FIJA</u>	<u>RENTA VARIABLE</u>	<u>POSICION CAMBIARIA</u>	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				<u>1 DIA</u>	<u>10 DIAS</u>
NIF (a)					
4T-2007	613.50	96.40	5.54	646.37	2,043.99
1T-2008	599.79	69.19	23.60	633.37	2,002.91
NIF (b)					
4T-2007	647.69	95.92	16.21	685.72	2,168.45
1T-2008	588.60	81.76	12.68	617.73	1,953.44
<u>CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION</u>	<u>VaR (a)</u>	<u>CAPITAL NETO</u>		<u>VaR /</u>	
NIF	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>		<u>CAPITAL NETO</u>	
				<u>(3) = (1/2)</u>	
4T-2007	646	99,020		0.65%	
1T-2008 c)	633	104,887		0.60%	

(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)

(c) * Información preliminar al 25-Abr-08

* Los ingresos financieros de Banamex se han venido incrementado en proporción a su valor económico, lo cual se puede observar en la siguiente gráfica:



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	PROMEDIO 1T 2007	PROMEDIO 2T 2007	PROMEDIO 3T 2007	PROMEDIO 4T 2007	PROMEDIO 1T 2008
MERCADO	400,148	360,818	354,029	372,361	385,082
INV. EN VALORES	95,908	95,050	78,483	74,661	49,981
OPERACIONES CON VALORES	286,084	246,155	260,684	275,055	314,732
DERIVADOS	18,156	19,614	14,862	22,645	20,368
CREDITO	234,866	247,543	260,796	272,552	273,532
CARTERA VIGENTE	238,508	251,223	264,647	276,851	278,185
CARTERA VENCIDA	4,754	5,501	6,369	7,352	5,254
RESERVAS	-8,396	-9,181	-10,220	-11,652	-9,907
LIQUIDEZ					
O/N	-28,458	-32,390	-18,415	-39,887	-33,024
3 MESES	-38,509	-50,411	-38,274	-38,384	-29,427
OPERATIVO, TECNOLOGICO Y LEGAL					

El cálculo del requerimiento de capital por Riesgo Operacional, Tecnológico y Legal se hace siguiendo el modelo de Indicador Básico, no contando esta institución aún con modelos internos. En consecuencia, y de acuerdo al Artículo 88, Fracción II, Inciso e) de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la estimación de la materialización del riesgo operacional no es requerida.

RIESGO DE CREDITO AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE (3T 2007)*

	EXPOSICION	PERDIDA ESPERADA
RIESGO CONTRAPARTE	14,506	380
RIESGO EMISOR	375,630	1,362
RIESGO DE CREDITO **	277,853	5,680
VIGENTE	275,334	4,851
VENCIDA	2,519	829

CALIFICACION BANAMEX

	EXPOSICION	PERDIDA ESPERADA
1	34,727	9
2	21,622	42
3	75,367	265
4	93,279	581
5	20,119	229
6	8,099	208
7	12,329	957
8	3,479	551
9	2,660	712
10	3,654	1,298
VIGENTE	275,334	4,851
VENCIDA	2,519	829
TOTAL	277,853	5,680

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Tipo de Cambio: \$10.7243 por dólar EUA

** Cifras a cierre de trimestre.

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	725,786				
CALIFICADA					
RIESGO A	329,881,879	1,101,916	547,457	83,043	1,732,416
RIESGO B	20,199,492	815,786	645,315	217,202	1,678,303
RIESGO C	6,140,235	605,432	1,383,278	280,677	2,269,387
RIESGO D	8,210,843	192,034	5,927,555	0	6,119,588
RIESGO E	2,303,106	1,947,631	2,217	341,542	2,291,389
TOTAL	367,461,340	4,662,799	8,505,821	922,463	14,091,083
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					15,347,220
EXCESO / (FALTANTE)					1,256,138

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 31 DE MARZO DE 2008
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.
3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.

**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 Febrero y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2007	2T 2007	3T 2007	4T 2007	1T 2008
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.1	2.4	2.5	2.8	2.9
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	199.8	179.4	182.8	175.5	184.9
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.1	5.3	5.2	5.8	4.8
4) ROE	13.4	17.9	14.0	27.9	14.9
5) ROA	2.4	3.4	2.7	5.2	2.6
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	26.8	26.0	27.5	28.1	34.8
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	15.8	15.5	16.5	17.2	19.6
7) LIQUIDEZ	75.2	72.6	70.1	82.2	75.2
8) MIN	6.3	7.6	5.9	4.6	10.7

- 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.
 8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Notas:
 Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2
 Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

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 (www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.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.

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.

INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

A4) INFORMACION CUALITATIVA RELATIVA A LAS POLITICAS, METODOLOGIA Y NIVELES DE RIESGO

Administración de riesgos

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 Nacional Bancaria y de Valores, así como por el Banco de México, 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 global de riesgo que la institución 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 riesgo tales como; valor en riesgo, margen en riesgo, valor nominal, 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 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, 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, el banco cuenta con la Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos (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:

- 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 por unidad de negocio, por línea y consolidado.
- Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos de Banamex a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra a continuación:
 - La exposición por tipo de riesgo que afectan 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 se generan como se menciona a continuación:

Diaria: Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgos 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 (VeR) 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 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, medidas correctivas, a los respectivos Comités.
Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas, también conocidas como pruebas de estrés.

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 operacional; 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 y supuestos de las metodologías aplicadas. "Backtesting de las medidas resumen, entre otras, del VeR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas

(a.1) 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 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 basa en los siguientes parámetros:

- a) Identificación de las posiciones a 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 el 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 validación de los supuestos del método de VeR mediante la prueba de contraste de los resultados del VeR (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, tasas bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones, volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

Valor en Riesgo (VaR):

La estimación del VeR como medida resumen de riesgo de mercado se realiza al nivel de confianza del 99%, mediante el método de Delta-Normal, lo que equivale a considerar 2.33 veces la desviación estándar de las variaciones diarias de los factores de riesgo. Los cambios estimados son equiprobables, en la que cada una de las observaciones tiene el mismo peso, con una historia de tres años.

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

1. Estimación de Valor en Riesgo (VeR) al 99%, a un día.
2. Pruebas de "Backtesting"
3. Pruebas de estrés o tensión

Como medida de control y gestión local, adicionalmente a la volatilidad producida de acuerdo a la metodología corporativa (3 años de historia), se realiza la estimación de volatilidad equiprobable, considerando seis meses de historia.

Las estimaciones de VeR, se realizan para los portafolios de instrumentos que afectan los resultados por intermediación, de acuerdo a las Normas de Información Financiera (NIF's) , así como los derivados que se incorporan a las posiciones anteriores.

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo Paramétrico con base a sensibilidades (DV01) de Varianza-Covarianza para el cálculo del VeR, considerando un horizonte de tenencia de 1 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 VeR 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 VeR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo.

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 VeR 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, 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.

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 oficial de precios. Los modelos son validados anualmente por experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas mostradores mercados extra-bursátiles, son los generalmente aceptados en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros: para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, fórmula de Fisher; 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.

(a.2) 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.

El modelo de estimación de la exposición de Riesgos de Mercado de las posiciones que impactan los resultados por Margen Financiero, se basa principalmente en la estimación de sensibilidades en margen a los diferentes factores de mercado (monedas) que afectan el interés devengado de dichas posiciones. La interpretación de la estimación de las sensibilidades es el cambio en margen de una posición o portafolio, a un cambio predeterminado en factor de mercado que determina su devengo. Para tasas de interés, este factor de cambio se le conoce como exposición a tasa de interés (IRE por sus siglas en inglés: “interest rate exposure”), esta medida expresa el cambio en margen a un movimiento determinado en la tasa de interés.

En su forma más simple, suponiendo un balance estático, el IRE de un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés se obtiene de multiplicar la brecha acumulada en el tiempo ‘t’ por el movimiento supuesto en la curva (ajustado por el tamaño en tiempo de la brecha correspondiente) para llegar al IRE de cada brecha de tiempo.

Margen en Riesgo (MeR):

La estimación del MeR se realiza a partir del cálculo de sensibilidades en margen a los diferentes factores de mercado (diferentes monedas) de las diferentes posiciones, y de las volatilidades y correlaciones históricas, donde se emplean series históricas de 3 años. El cómputo del MeR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración

(b) Riesgo de liquidez y balance-

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial, a enfrentar por el Banco, derivado de: 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 en negociación y disponible para la venta.

Para el portafolio en dólares complementariamente, se utilizan los criterios establecidos en la Circular 2019/95 numeral M13 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.

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, sufra 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

(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 es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones en operaciones con valores y derivados. De forma diaria, la Unidad de Administración de Crédito y Control (UOCC), realiza el monitoreo del consumo y observancia de los límites del riesgo de contraparte.

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) Riesgo de crédito-

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, 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 segregación de facultades 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 de acuerdo a las disposiciones financieras vigentes, 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 efectuado mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

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. Para los portafolios de consumo, se realiza en base al comportamiento de los acreditados.

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

- *Cartera Comercial*
- *Cartera Hipotecaria*
- *Cartera de Consumo*

Cartera Comercial:

La Comisión Bancaria permitió la utilización temporal y condicionada de la metodología propia de calificación de riesgo del deudor y la calificación de los créditos y 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.

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 conforme a las Disposiciones*

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 hipotecaria:

El cálculo de la reserva para créditos a la vivienda, se realiza con base en las Disposiciones, que establecen a las instituciones de crédito califiquen la cartera hipotecaria con base en el número de mensualidades vencidas y tipo de crédito, constituyendo para cada estrato las reservas preventivas que resulten de aplicar a su importe total, el porcentaje de exposición al riesgo que corresponda, y al resultado obtenido, el porcentaje relativo al porcentaje histórico de pérdidas, según el tipo de crédito.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una calculadora que recibe información de la base de datos central. Las tablas tienen información mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información es validada al menos por tres diferentes áreas: Gestión, Producto y Contable.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza un modelo teórico resultando adecuado al comportamiento del portafolio, el cual esta basado en la medición de la probabilidad de incumplimiento sobre la base de las medidas de Loan-to-Value.

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

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

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 establecen que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

La estimación se realiza con la información completa de la cartera, la cual incluye: información mensual por contrato; los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. El proceso cuenta con procedimientos de validación por al menos 3 áreas diferentes incluyendo la contable.

La metodología que se utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio en los portafolios de consumo se basa en matrices de transición que calculan la probabilidad de que los créditos que presentan un cierto nivel de riesgo mejoren o deterioren su calidad en un horizonte de tiempo previamente definido.

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 la institución, 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” de comportamiento 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.

(e) Riesgo operacional, Tecnológico y legal-

La administración del Riesgo Operacional se rige por la política institucional *Risk and Control Self Assessment and Operational Risk (RCSA en adelante)*, la cual incluye el riesgo legal y de sistemas. Riesgo Operacional se encuentra definido como se describe mas abajo:

“Riesgo Operacional es 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 compañía. También incluye el riesgo de incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, acciones administrativas de reguladores o políticas corporativas.”

Lineamientos principales de esta política:

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 de Banamex y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. Banamex 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 RCSA. Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y esta funcionando en forma efectiva, asegurando que:

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

La política RCSA 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 RCSA 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.

A partir de la entrada en vigor de las Reglas de Capitalización 2007, se estima el requerimiento de capital por riesgo operacional de acuerdo al indicador Básico.