

CONTENIDO:

1er. trimestre de 2010

Estados Financieros Básicos Consolidados:

1er. trimestre de 2010:

- 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) Asistencia a comunidades por desastres naturales
- 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 31 DE MARZO DEL 2010
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 81,094	CAPTACION	
CUENTA DE MARGEN	5,471	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 261,838
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS PARA NEGOCIAR	321,772	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 77,176
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	149,310	MERCADO DE DINERO	65,405
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>14,374</u>	FONDOS ESPECIALES	<u>0</u>
	485,456	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	<u>18,142</u>
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	38,842		\$ 422,561
PRESTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	31,006
CON FINES DE NEGOCIACION	87,925	DE CORTO PLAZO	7,145
CON FINES DE COBERTURA	<u>0</u>	DE LARGO PLAZO	<u>2,638</u>
	87,925		40,789
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTE	358,177
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PRESTAMO DE VALORES	0
CREDITOS COMERCIALES	207,493	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	139,226	REPORTOS	656
ENTIDADES FINANCIERAS	14,550	PRESTAMO DE VALORES	4,209
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	53,717	DERIVADOS	0
CREDITOS DE CONSUMO	86,830	OTROS	<u>0</u>
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>43,625</u>		4,865
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	<u>337,948</u>	DERIVADOS	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CON FINES DE NEGOCIACION	88,572
CREDITOS COMERCIALES	759	CON FINES DE COBERTURA	<u>0</u>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	754		88,572
ENTIDADES FINANCIERAS	0	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	5	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
CREDITOS DE CONSUMO	3,531	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>1,259</u>	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	6
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	<u>5,549</u>	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,275
CARTERA DE CREDITO	343,497	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
(-) MENOS:		ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	46,918
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	13,653	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	529
CARTERA DE CREDITO (NETO)	329,844	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>17,293</u>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0		66,021
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	329,844	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>3,735</u>
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	TOTAL PASIVO	<u>984,720</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	46,693	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	8	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,603	CAPITAL SOCIAL	35,319
INVERSIONES PERMANENTES	517	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	11,922	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535
OTROS ACTIVOS		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	<u>0</u>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	8,237		37,854
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>14,393</u>	CAPITAL GANADO	
	22,630	RESERVAS DE CAPITAL	78,898
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,124,005</u>	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,612
		RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,820
		RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0
		EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		RESULTADO NETO	<u>5,938</u>
			101,268
		INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	163
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>139,285</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,124,005</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ 0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	139
COMPROMISOS CREDITICIOS	251,276
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
FIDEICOMISOS	664,344
MANDATO	<u>250,914</u>
	915,258
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	3,087,382
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	43,129
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	4,866
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	178,634
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	2,050
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	219,200

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2010 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 www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html 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.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2010
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	20,361
GASTOS POR INTERESES			(6,396)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	13,965
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(2,716)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	11,249
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	4,156	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(636)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		(169)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		<u>491</u>	<u>3,842</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION		\$	15,091
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION			<u>(8,693)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	6,398
OTROS PRODUCTOS	\$	1,711	
OTROS GASTOS		<u>(1,146)</u>	<u>565</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	6,963
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADO	\$	(1,102)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)		<u>16</u>	<u>(1,086)</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		\$	5,877
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>7</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	5,884
OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	0
RESULTADO NETO		\$	5,884
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			<u>54</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA		\$	5,938

"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/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.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.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
(Cifras en Millones de Pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado							Interés Minoritario en el Capital Contable	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organo 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 2009	35,319	0	2,535	0	78,898	(243)	1,115	0	0	0	14,859	0	132,482
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:													
Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2008	-	-	-	-	-	14,859	-	-	-	-	(14,859)	-	0
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	0	14,859	0	0	0	0	(14,859)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,938	-	5,938
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	706	-	-	-	-	-	706
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	0	(3)	706	0	0	0	5,938	0	6,641
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162	162
Saldos al 31 de Marzo del 2010	\$ 35,319	0	2,535	0	78,898	14,612	1,821	0	0	0	5,938	162	139,285

"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 ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.*
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/index.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.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2010
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$ 5,938
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento.	1,098
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,716
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	55
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones y amortizaciones.	389
Provisiones	(343)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,087
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(7)
Operaciones Discontinuas	-
	<u>4,994</u>
	10,932
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de márgen	\$ (1,077)
Cambio en inversiones en valores	(7,686)
Cambio en deudores por reporto	(23,841)
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	(6,577)
Cambio en cartera de crédito	1,361
Cambio en derechos de cobro adquiridos	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados	0
Cambio en otros activos operativos	(4,330)
Cambio en captación tradicional	(50,196)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	10,617
Cambio en acreedores por reporto	58,545
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	948
Cambio en derivados (pasivo)	6,639
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	3,560
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.	(12,038)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	105
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(344)
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 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	(239)
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de acciones	-
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	(1,345)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	(1,368)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	83,807
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	81,094

"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/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/index.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 Mzo 2009	30 Jun 2009	30 Sept 2009	31 Dic 2009	31 Mar 2010
DISPONIBILIDADES	76,558	77,953	69,576	83,807	81,094
CUENTAS DE MARGEN	10,821	7,130	5,705	4,394	5,471
INVERSIONES EN VALORES	484,121	491,055	490,789	476,635	485,456
TITULOS PARA NEGOCIAR	404,038	371,374	351,720	328,264	321,772
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	66,401	105,788	125,013	134,157	149,310
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	13,682	13,893	14,056	14,214	14,374
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0	0	15,001	38,842
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	42,053	36,113	78,326	81,184	87,925
CON FINES DE NEGOCIACION	42,053	36,113	78,326	81,184	87,925
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	142,690	144,543	196,500	216,569	207,493
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	112,770	108,517	135,644	143,884	139,226
ENTIDADES FINANCIERAS	11,241	10,638	13,726	18,508	14,550
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	18,679	25,388	47,130	54,177	53,717
CREDITOS DE CONSUMO	88,497	85,798	86,436	86,701	86,830
CREDITOS A LA VIVIENDA	33,832	35,604	37,052	40,462	43,625
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	265,019	265,945	319,988	343,732	337,948
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	353	710	782	643	759
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	353	710	782	643	754
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	5
CREDITOS DE CONSUMO	7,521	7,943	5,570	4,857	3,531
CREDITOS A LA VIVIENDA	855	1,120	1,184	1,219	1,259
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	8,729	9,773	7,536	6,719	5,549
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	18,202	18,164	17,254	16,530	13,653
CARTERA DE CREDITO (NETA)	255,546	257,554	310,270	333,921	329,844
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)	255,546	257,554	310,270	333,921	329,844
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	67,927	73,960	51,591	45,374	46,693
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	19	16	12	9	8
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,855	13,763	13,773	13,724	13,603
INVERSIONES PERMANENTES	467	481	495	512	517
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	14,106	15,139	16,513	12,545	11,922
OTROS ACTIVOS	20,765	18,441	17,541	19,646	22,630
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,420	4,488	3,935	4,932	8,237
OTROS ACTIVOS	14,345	13,953	13,606	14,714	14,393
TOTAL ACTIVO	986,238	991,605	1,054,591	1,086,752	1,124,005

PASIVO Y CAPITAL	31 Mzo 2009	30 Jun 2009	30 Sept 2009	31 Dic 2009	31 Mar 2010
CAPTACION TRADICIONAL	384,702	362,050	366,138	472,757	422,561
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	228,376	230,993	231,049	279,235	261,838
DEPOSITOS A PLAZO	150,549	128,600	126,814	175,104	142,581
- PUBLICO EN GENERAL	78,425	74,230	75,311	76,088	77,176
- MERCADO DE DINERO	72,124	54,370	51,503	99,016	65,405
BONOS BANCARIOS	5,777	2,457	8,275	18,418	18,142
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,071	18,450	23,815	30,173	40,789
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	687	150	4,122	12,767	31,006
DE CORTO PLAZO	4,041	14,808	16,507	14,041	7,145
DE LARGO PLAZO	3,343	3,492	3,186	3,365	2,638
ACREEDORES POR REPORTO	370,373	385,261	390,620	299,632	358,177
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	481	1,457	3,229	3,898	4,865
REPORTOS	0	0	0	0	656
PRESTAMO DE VALORES	481	1,457	3,229	3,898	4,209
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	44,393	38,214	79,355	81,934	88,572
CON FINES DE NEGOCIACION	44,393	38,214	79,355	81,934	88,572
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	58,947	63,578	64,632	62,650	66,021
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	298	374	1,088	163	6
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,497	708	1,054	1,126	1,275
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	40,853	45,111	44,901	44,944	46,918
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	579	176	456	529
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,299	16,806	17,413	15,961	17,293
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,463	2,005	3,107	3,226	3,735
TOTAL PASIVO	868,430	871,015	930,896	954,270	984,720
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	29,854	29,854	29,854	37,854	37,854
CAPITAL SOCIAL	27,319	27,319	27,319	35,319	35,319
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS 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
CAPITAL GANADO	87,548	90,334	93,435	94,628	101,268
RESERVAS DE CAPITAL	73,625	80,903	78,898	78,898	78,898
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,278	-9	0	-243	14,612
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,408	1,721	1,710	1,114	1,820
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	0	0	0	0
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	5,237	7,719	12,827	14,859	5,938
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	406	402	406	0	163
TOTAL CAPITAL CONTABLE	117,808	120,590	123,695	132,482	139,285
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	986,238	991,605	1,054,591	1,086,752	1,124,005

C U E N T A S D E O R D E N	31 Mzo 2009	30 Jun 2009	30 Sept 2009	31 Dic 2009	31 Mar 2010
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	121	127	131	135	139
COMPROMISOS CREDITICIOS	12,896	253,202	232,844	248,255	251,276
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	593,405	664,705	768,660	913,527	915,258
FIDEICOMISOS	396,358	439,365	497,299	646,644	664,344
MANDATO	197,047	225,340	271,361	266,883	250,914
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	2,056,288	2,273,651	2,514,816	2,750,471	3,087,382
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	0	0	3,229	18,910	43,129
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	0	0	3,229	3,898	4,866
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	94,207	137,537	181,815	190,454	178,634
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	4,066	3,209	2,094	2,120	2,050
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	403,907	181,498	182,983	204,094	219,200

	1T 2009	2T 2009	3T 2009	4T 2009	1T 2010
INGRESOS POR INTERESES	21,690	20,645	19,745	20,295	20,361
GASTOS POR INTERESES	-9,889	-8,145	-6,384	-6,420	-6,396
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	11,801	12,500	13,361	13,875	13,965
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,968	-6,535	-3,032	-5,241	-2,716
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,833	5,965	10,329	8,634	11,249
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,349	4,029	4,087	4,559	4,156
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-771	-562	-743	-680	-636
RESULTADO POR INTERMEDIACION	5,438	1,732	139	-1,244	-169
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	188	118	667	550	491
	9,204	5,317	4,150	3,185	3,842
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	14,037	11,282	14,479	11,819	15,091
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-8,205	-8,312	-8,354	-9,163	-8,693
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-7,755	-8,762	-8,354	-9,163	-8,693
PTU CAUSADA	-450	450	0	0	0
PTU DIFERIDA	0	0	0	0	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,832	2,970	6,125	2,656	6,398
OTROS PRODUCTOS	1,491	1,233	908	1,472	1,711
OTROS GASTOS	-1,041	-996	-523	-1,431	-1,146
	450	237	385	41	565
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	6,282	3,207	6,510	2,697	6,963
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,791	-1,647	-2,016	281	-1,102
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	752	912	612	-1,020	16
	-1,039	-735	-1,404	-739	-1,086
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	5,243	2,472	5,106	1,958	5,877
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	4	6	6	64	7
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	5,247	2,478	5,112	2,022	5,884
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	5,247	2,478	5,112	2,022	5,884
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-10	4	-4	10	54
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	5,237	2,482	5,108	2,032	5,938

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	<u>1T 2009</u>	<u>2T 2009</u>	<u>3T 2009</u>	<u>4T 2009</u>	<u>1T 2010</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	32.29	33.57	32.76	32.82	34.82
CAPITAL BASICO (TIER-1)	31.87	33.13	31.94	31.90	33.91
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.42	0.44	0.82	0.91	0.91
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	17.10	17.62	17.28	18.83	19.14
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	16.88	17.39	16.85	18.30	18.64
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.22	0.23	0.43	0.52	0.50

(**) A partir del 1er Trimestre 2008 se incorpora el cargo de Capital por Riesgo Operacional

Cifras preliminares al 27 Abril 2010

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



	1T 2009	2T 2009	3T 2009	4T 2009	1T 2010
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	117,402	120,188	122,992	132,237	138,889
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0		
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	0	0	0		
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	12,609	12,727	12,645	21,568	23,944
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	1,974	1,949	1,987	175	181
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO	0	0			
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,271	1,143	638	-	-
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,239	2,245	2,451	2,647	2,849
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	-				
TOTAL CAPITAL BASICO	99,309	102,123	105,271	107,758	111,915
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,304	1,368	2,702	3,088	3,003
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,304	1,368	2,702	3,088	3,003
CAPITAL NETO	100,612	103,491	107,972	110,846	114,917

Cifras preliminares al 27 Abril 2010

	1T 2009	2T 2009	3T 2009	4T 2009	1T 2010
RIESGO DE CREDITO					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	-	1,664	-	-	-
GRUPO III	70,046	69,258	48,442	44,310	40,647
GRUPO IV	12,728	15,111	18,888	22,043	20,098
GRUPO V	4,473	6,318	7,102	8,194	8,479
GRUPO VI	50,218	46,467	47,751	47,653	51,130
GRUPO VII	127,930	117,298	146,145	156,488	151,395
GRUPO VIII	1,090	1,731	1,632	1,455	1,574
GRUPO IX	-	-	-	-	-
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIONES	45,130	55,219	59,630	57,635	56,696
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	311,614	313,066	329,589	337,778	330,019

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 2007.

	1T 2009	2T 2009	3T 2009	4T 2009	1T 2010
RIESGO DE MERCADO					
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	220,713	213,697	224,177	172,445	185,939
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SOBRETASA	3,805	3,199	2,940	1,941	2,574
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA REAL O EN UDIS	5,624	5,791	5,881	5,703	6,296
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME CON TASA NOMINAL	15,180	18,878	15,527	14,754	13,219
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG MON. NACIONAL	117	99	73	58	45
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	44	35	21	7	44
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	1,551	352	1,169	2,987	2,242
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	7	1,567	2,561	2,590	2,381
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	1,478	5	4	4	3
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	248,519	243,623	252,353	200,489	212,742
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL	28,309	35,565	42,913	50,479	57,725 ⁽¹⁾
ACTIVOS EN RIESGO DE: CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	588,443	592,254	624,854	588,745	600,487

Notas:
 Cifras preliminares al 27 Abril 2010

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

Clasificación de los Activos de Riesgo de Crédito 2008

Grupo I Gobierno Federal Mexicano
 Grupo II Gobiernos Extranjeros y Bancos Centrales con Grado de Inversión
 Grupo III Bancos y Entidades Financieras
 Grupo IV Bancos de Desarrollo Mexicanos
 Grupo V Gobiernos Estatales Mexicanos
 Grupo VI Créditos
 Grupo VII Créditos a Empresas
 Grupo VIII Parte no Cubierta de Créditos Vencidos
 Grupo IX Créditos a Otras Personas

(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					
1T-2009	582	5	8	583	1,843
2 T-2009	719	16	13	719	2,273
3 T-2009	684	33	152	654	2,068
4 T-2009	540	33	29	540	1,707
1 T-2010	623	24	61	611	1,934
NIF (b) Promedio Trimestre					
1T-2009	565.3	16.5	12.9	569.0	1,799.3
2T-2009	698.2	8.8	16.8	695.4	2,199.1
3T-2009	607.7	17.6	78.6	594.1	1,878.6
4T-2009	649.5	29.4	42.4	654.3	2,069.0
1T-2010	519.7	29.9	82.4	506.7	1,602.5

CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION

NIF	VaR (a) (1)	CAPITAL NETO (2) (*)	VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)
1T-2009	583	100,612	0.58%
2T-2009	719	103,491	0.69%
3T-2009	654	107,972	0.61%
4T-2009	540	110,846	0.49%
1T-2010 (*)	611	114,917	0.53%

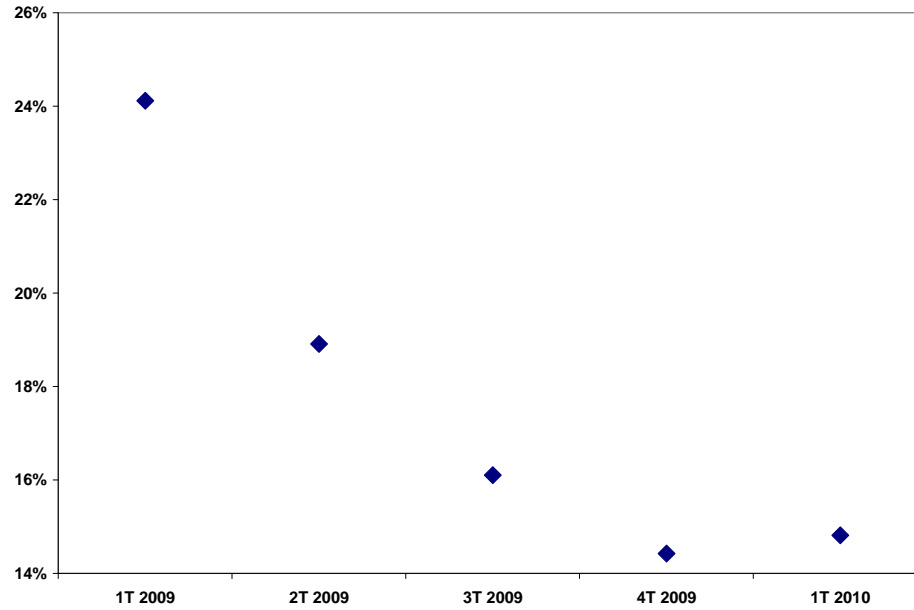
(a) VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con Valores, Derivados)

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

(*) Capital Neto Cifras Preliminares

- * Los ingresos financieros de Banamex muestran ligero incremento en relación al trimestre anterior, principalmente, en los resultados por intermediación, derivado de los movimientos en las tasas de interés, esta misma tendencia se observa en el mismo trimestre del año anterior.

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	VALOR				
	PROMEDIO	PROMEDIO	PROMEDIO	PROMEDIO	PROMEDIO
	1T2009	2T2009	3T2009	4T2009	1T2010
MERCADO	521,601	532,540	556,086	565,531	574,834
INV. EN VALORES	128,082	106,730	93,181	96,011	125,273
OPERACIONES CON VALORES (1)	332,681	384,837	395,210	384,844	359,513
DERIVADOS	60,838	40,973	67,695	84,676	90,048
CREDITO	252,375	263,358	290,755	308,960	315,944
CARTERA VIGENTE	259,978	269,817	296,505	314,780	321,300
CARTERA VENCIDA	2,083	2,439	2,419	2,788	2,674
RESERVAS	-9,687	-8,898	8,169	-8,608	8,030
LIQUIDEZ					
O/N	-16,418	-11,752	-29,201	-44,480	-47,588
3 MESES	-48,648	-45,695	-35,434	-37,422	-54,527

RIESGO DE CREDITO AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE*

	EXPOSICION	PERDIDA ESPERADA
RIESGO CONTRAPARTE	19,387	350
RIESGO EMISOR	254,276	343
RIESGO DE CREDITO **	336,550	7,997
VIGENTE	333,776	7,161
VENCIDA	2,774	836

CALIFICACION BANAMEX

1	25,805	19
2	35,383	102
3	108,145	534
4	45,476	437
5	54,481	685
6	16,821	511
7	31,854	1,730
8	8,631	1,362
9	2,578	675
10	4,602	1,105
VIGENTE	333,776	7,161
VENCIDA	2,774	836
TOTAL	336,550	7,997

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Tipo de Cambio: \$12.3306 por dólar EUA

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

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	564,933				
CALIFICADA					
RIESGO A	313,790,101	1,219,795	466,250	158,310	1,844,356
RIESGO B	76,665,364	1,280,913	3,546,225	344,816	5,171,955
RIESGO C	6,685,152	635,136	1,424,440	297,978	2,357,555
RIESGO D	2,688,156	166,445	1,793,149	0	1,959,594
RIESGO E	915,744	913,970	19	0	913,990
Intereses Devengados	262,784	14,517	218,238	30,028	262,784
TOTAL	401,572,233	4,230,777	7,448,322	831,133	12,510,233
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					13,822,613
EXCESO / (FALTANTE)					1,312,381

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 2010
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 de 2010 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2009	2T 2009	3T 2009	4T 2009	1T 2010
1) INDICE DE MOROSIDAD	3.2	3.5	2.3	1.9	1.6
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	208.5	185.9	235.2	246.0	246.0
3) EFICIENCIA OPERATIVA	3.2	3.5	3.3	3.4	3.1
4) ROE	18.3	8.3	16.7	6.3	17.5
5) ROA	2.2	1.0	2.0	0.8	2.1
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	32.3	33.6	32.8	32.8	34.9
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	17.1	17.6	17.3	18.8	19.1
7) LIQUIDEZ	216.7	225.7	217.1	178.5	183.9
8) MIN	2.2	2.7	4.5	3.5	4.4

- 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

A4) BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PROGRAMAS DE APOYO PARA CATASTROFES NATURALES
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	<u>1T 2009</u>	<u>2T 2009</u>	<u>3T 2009</u>	<u>4T 2009</u>	<u>1T 2010</u>
BONIFICACION DE INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO A DAMNIFICADOS DE TABASCO.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

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.

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

A5) 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 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 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 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:

- 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, 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 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 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 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 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, tasas 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%, mediante el método de Delta-Normal o Paramétrico, 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, basados en 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, 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 volatilidad equiprobable, se calcula considerando seis meses de historia.

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 2009 y 2008 del Banco como entidad individual, son como sigue:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>Promedio del año</u>	
			<u>2009</u>	<u>2008</u>
Renta fija y derivados	\$ 540	589.2	649.5	565.7
Posición cambiaria	29	40.5	42.4	26.2
Acciones	33	23.3	29.4	70.9
Total ⁽¹⁾	540	583.7	654.3	583.8
	=====	=====	=====	=====

- (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>2009</u>	<u>2008</u>
Capital neto del Banco	\$ 110,846	94,488
	=====	=====
VaR/capital neto	0.49%	0.62%
	=====	=====

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.

A partir de 2009, 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 experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en 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, 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.

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*”) e indica el cambio en margen a un movimiento determinado en la tasa de interés.

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

Margen en Riesgo (MaR):

La estimación del MaR se realiza a partir del cálculo de sensibilidades en margen a los diferentes factores de mercado (tasas y monedas) de las posiciones del balance, y de las volatilidades y correlaciones donde se emplean series históricas de 3 años. El cómputo del MaR se analiza y se informa a los órganos de gobierno, 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 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.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera 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. Al 31 de diciembre de 2008, se tenía un saldo sobrante respecto al límite requerido de 679 millones de dólares.

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 enfrenta 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.

Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que homogeneiza 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 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: 1) 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(h).

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(h), se realiza el cálculo de la reserva para créditos a la vivienda con base en las Disposiciones, que estipulan que 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 por el área de Modelo de Gestión, la Gerencia de Producto y por el área contable.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza un modelo teórico-empírico el cual es adecuado al comportamiento del portafolio, el cual está basado en la medición de la probabilidad de incumplimiento sobre la base de las medidas de la relación de “Saldo / Valor del Colateral” y el número de mensualidades vencidas.

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 revolvente, a finales de 2009, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores publicó una nueva metodología para el cálculo de reservas. Banamex ha implementado de manera automatizada dicha metodología con estricto apego a las reglas. Tanto los resultados asociados a la mencionada metodología como la aquellos correspondientes a consumo no revolvente son revisados por el área contable de la institución.

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 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 primer trimestre de 2010 de la cartera de crédito del Banco como entidad individual, expresada en millones de pesos nominales, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación (datos no auditados):

Cartera vigente	\$	333,776
Cartera vencida		2,774
Reservas		(7,920)
Pérdida esperada		7,997
		=====

Cabe mencionar, que la pérdida esperada de cada portafolio, se calcula de forma periódica, y conforme a los estándares internacionales de Basilea II, ésta tiene 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.

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

Riesgo operacional:

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 tecnológico. Riesgo Operacional se encuentra definido como se describe a continuación:

“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 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 RCSA. Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

1. Las transacciones son registradas en forma apropiada,
2. Las transacciones son aprobadas correctamente,
3. Los activos del Banco estén protegidos de manera apropiada,
4. Se cumple con las leyes y regulaciones aplicables a los negocios y actividades en los que se desenvuelve el Banco,
5. Se mantienen estándares éticos y prácticas de negocio sanas,

6. 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.

Riesgo legal:

El riesgo legal es principalmente la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias 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 por 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.
- 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.

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.