

CONTENIDO:

2do. Trimestre de 2014

Estados Financieros Básicos Consolidados:

2do. Trimestre de 2014:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

Anexos:

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

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 96,453	CAPTACION	
CUENTA DE MARGEN	1,296	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 404,498
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS PARA NEGOCIAR	72,783	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 71,180
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	202,054	MERCADO DE DINERO	27,112
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	90,445	FONDOS ESPECIALES	-
	365,282	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	17,640
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	264		520,430
PRESTAMO DE VALORES	-	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	11,611
CON FINES DE NEGOCIACION	25,854	DE CORTO PLAZO	2,110
CON FINES DE COBERTURA	69	DE LARGO PLAZO	1,493
	25,923		15,214
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTO	234,816
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PRESTAMO DE VALORES	-
CREDITOS COMERCIALES	222,442	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	167,707	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	49
ENTIDADES FINANCIERAS	15,295	PRESTAMO DE VALORES	21,573
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	39,440	DERIVADOS	-
CREDITOS DE CONSUMO	158,213	OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
CREDITOS A LA VIVIENDA	78,689		21,622
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	459,344	DERIVADOS	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CON FINES DE NEGOCIACION	22,338
CREDITOS COMERCIALES	1,889	CON FINES DE COBERTURA	910
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,888		23,248
ENTIDADES FINANCIERAS	-	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
CREDITOS DE CONSUMO	8,313	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS A LA VIVIENDA	953	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	11,155	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	356
CARTERA DE CREDITO	470,499	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	-
(-) MENOS:		ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	119,684
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	24,948	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
	445,551	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	5,528
CARTERA DE CREDITO (NETO)		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20,337
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		145,905
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,634
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	TOTAL PASIVO	965,869
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	445,551	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	635	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	105,755	CAPITAL SOCIAL	35,396
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	35	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,173	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
INVERSIONES PERMANENTES	972	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		37,963
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	22,505	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		RESERVAS DE CAPITAL	96,875
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,719	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	19,114	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,002
	25,833	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(499)
TOTAL ACTIVO	\$ 1,105,677	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	-
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
		RESULTADO NETO	4,252
			101,630
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	215
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	139,808
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,105,677

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-
COMPROMISOS CREDITICIOS	303,522
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,654,361
FIDEICOMISOS	1,177,959
MANDATO	476,402
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	7,218,848
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	34,504
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	34,290
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	227,777
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	818
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	449,039

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2014 ES DE 23,180 MILLONES DE PESOS.

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA
INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
SUBDIRECTOR
INFORMACION CORPORATIVA
Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	40,406
GASTOS POR INTERESES			(8,631)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	31,775
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(16,101)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	15,674
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	11,889	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(1,766)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		1,885	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		910	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION		<u>(23,442)</u>	<u>(10,524)</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	5,150
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>15</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	5,165
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADO	\$	(445)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		<u>(438)</u>	<u>(883)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	4,282
OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	4,282
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			<u>(30)</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA		\$	<u>4,252</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 http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA
INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
SUBDIRECTOR
INFORMACION CORPORATIVA
Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2014

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado							Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organó 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 2013.	35,396	0	2,567	0	84,844	(1,066)	123	(64)	0	0	13,314	186	135,301
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:													
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2014:													
Aplicación del Resultado del Ejercicio 2013	-	-	-	-	13,314	-	-	-	-	-	(13,314)	-	0
Aplicación del Resultado de Ejercicios Anteriores proveniente de subsidiarias y otros.	-	-	-	-	(1,075)	1,075	-	-	-	-	-	-	0
Efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de Entidades Financieras reconocido en Resultados de Ejercicios Anteriores.	-	-	-	-	(208)	-	-	-	-	-	-	-	(208)
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	12,031	1,066	0	0	0	0	(13,314)	0	(208)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,252	-	4,252
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	878	-	-	-	-	-	878
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(435)	-	-	-	-	(435)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	(10)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	0	(10)	878	(435)	0	0	4,252	0	4,686
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	30
Saldos al 30 de Junio del 2014.	\$ 35,396	0	2,567	0	96,875	(0)	1,002	(499)	0	0	4,252	215	139,808

"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/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
SUBDIRECTOR INFORMACION
CORPORATIVA Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$ 4,252
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	846
Amortizaciones de activos intangibles	-
Provisiones	(631)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	883
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(15)
Operaciones Discontinuas	-
Otros	367
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,450
	5,703
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	\$ 119
Cambio en inversiones en valores	34,645
Cambio en deudores por reporto	6,738
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	(2,954)
Cambio en cartera de crédito (neto)	9,512
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	37
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(5,594)
Cambio en captación tradicional	(13,456)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,528)
Cambio en acreedores por reporto	(43,711)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	4,994
Cambio en derivados (pasivo)	4,557
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	1,638
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	103
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(3,266)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.	(13,166)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	471
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(499)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobro de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(28)
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de acciones	-
Pagos por reembolso de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(7,491)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(367)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	104,311
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	96,453

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

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARISOL TERRAZAS GOVEA
AUDITORA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
SUBDIRECTOR INFORMACION
CORPORATIVA Y REGULATORIA

A C T I V O	30 Jun 2013	30 Sep 2013	31 Dic 2013	31 Mar 2014	30 Jun 2014
DISPONIBILIDADES	100,708	89,090	104,311	91,711	96,453
CUENTAS DE MARGEN	1,429	1,462	1,415	1,344	1,296
INVERSIONES EN VALORES	411,063	434,237	398,675	396,808	365,282
TITULOS PARA NEGOCIAR	122,764	118,700	78,168	96,032	72,783
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	217,996	223,800	229,851	209,241	202,054
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	70,303	91,737	90,656	91,535	90,445
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	5,001	452	7,001	9,198	264
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	24,332	25,232	23,177	22,341	25,923
CON FINES DE NEGOCIACION	24,051	24,989	22,901	22,135	25,854
CON FINES DE COBERTURA	281	243	276	206	69
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	229,900	237,518	236,138	228,606	222,442
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	168,174	173,219	176,761	169,934	167,707
ENTIDADES FINANCIERAS	20,027	19,578	18,253	18,974	15,295
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	41,699	44,721	41,124	39,698	39,440
CREDITOS DE CONSUMO	151,807	156,532	158,557	154,318	158,213
CREDITOS A LA VIVIENDA	71,274	74,501	73,834	77,943	78,689
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	452,981	468,551	468,529	460,867	459,344
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	658	2,990	2,843	3,906	1,889
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	658	2,990	2,843	3,906	1,888
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	1
CREDITOS DE CONSUMO	6,734	7,207	7,713	7,912	8,313
CREDITOS A LA VIVIENDA	822	782	1,050	766	953
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	8,214	10,979	11,606	12,584	11,155
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	22,200	23,966	24,865	25,775	24,948
CARTERA DE CREDITO (NETA)	438,995	455,564	455,270	447,676	445,551
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)	438,995	455,564	455,270	447,676	445,551
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	672	623	635
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	95,473	97,869	98,905	109,230	105,755
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	15	11	34	35	35
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14,493	14,981	15,569	15,231	15,173
INVERSIONES PERMANENTES	962	977	1,000	1,022	972
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	18,184	17,740	23,100	22,727	22,505
OTROS ACTIVOS	25,333	27,007	23,777	24,480	25,833
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	7,076	6,489	4,544	5,303	6,719
OTROS ACTIVOS	18,257	20,518	19,233	19,177	19,114
TOTAL ACTIVO	1,135,989	1,164,622	1,152,906	1,142,426	1,105,677

PASIVO Y CAPITAL	30 Jun 2013	30 Sep 2013	31 Dic 2013	31 Mar 2014	30 Jun 2014
CAPTACION TRADICIONAL	491,964	488,856	533,886	542,005	520,430
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	380,465	361,018	426,757	399,114	404,498
DEPOSITOS A PLAZO	92,416	108,502	89,501	124,886	98,292
- PUBLICO EN GENERAL	58,078	58,304	66,191	66,013	71,180
- MERCADO DE DINERO	34,338	50,198	23,310	58,873	27,112
BONOS BANCARIOS	19,083	19,336	17,628	18,005	17,640
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	20,997	44,729	21,743	38,675	15,214
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	15,629	32,823	17,515	20,126	11,611
DE CORTO PLAZO	3,998	10,590	2,870	17,087	2,110
DE LARGO PLAZO	1,370	1,316	1,358	1,462	1,493
ACREEDORES POR REPORTO	274,507	307,937	278,526	241,467	234,816
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	34,235	18,881	16,628	22,304	21,622
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	4,064	0	0	140	49
PRESTAMO DE VALORES	30,171	18,881	16,628	22,164	21,573
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	20,963	22,229	18,174	18,072	23,248
CON FINES DE NEGOCIACION	20,658	21,792	17,781	17,612	22,338
CON FINES DE COBERTURA	305	437	393	460	910
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	151,876	137,787	145,156	138,913	145,905
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0	0	1,266	1,115	0
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,708	393	244	544	356
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	125,704	112,179	120,734	112,769	119,684
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	4,127	4,662	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0	0	5,108	4,526	5,528
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20,337	20,553	17,804	19,959	20,337
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3,970	3,445	3,492	5,006	4,634
TOTAL PASIVO	998,512	1,023,864	1,017,605	1,006,442	965,869
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,886	37,886	37,963	37,963	37,963
CAPITAL SOCIAL	35,319	35,319	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	99,438	102,702	97,152	97,827	101,630
RESERVAS DE CAPITAL	91,387	91,387	84,844	84,844	96,875
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	2	-1,066	12,031	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	362	624	124	228	1,002
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-31	-147	-64	-128	-499
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	7,720	10,836	13,314	852	4,252
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	153	170	186	194	215
TOTAL CAPITAL CONTABLE	137,477	140,758	135,301	135,984	139,808
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,135,989	1,164,622	1,152,906	1,142,426	1,105,677

C U E N T A S D E O R D E N	30 Jun 2013	30 Sep 2013	31 Dic 2013	31 Mar 2014	30 Jun 2014
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0	0	0	0	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	318,415	318,058	320,727	315,327	303,522
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,471,741	1,498,460	1,520,789	1,599,008	1,654,361
FIDEICOMISOS	999,665	1,123,979	1,163,837	1,131,260	1,177,959
MANDATO	472,076	374,481	356,952	467,748	476,402
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	6,017,456	6,306,268	6,616,898	6,784,628	7,218,848
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	35,688	19,873	30,873	31,361	34,504
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	34,236	18,881	23,872	22,304	34,290
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	422,602	405,235	446,165	404,073	227,777
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,202	1,262	1,148	930	818
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	333,104	358,593	400,649	462,638	449,039

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



	2T 2013	3T 2013	4T 2013	1T 2014	2T 2014
INGRESOS POR INTERESES	20,085	20,667	21,426	20,579	19,827
GASTOS POR INTERESES	-5,181	-5,198	-4,892	-4,476	-4,155
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	14,904	15,469	16,534	16,103	15,672
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,326	-6,773	-6,560	-8,664	-7,437
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	8,578	8,696	9,974	7,439	8,235
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	5,897	5,748	6,451	5,876	6,013
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-923	-841	-973	-905	-861
RESULTADO POR INTERMEDIACION	564	839	285	867	1,018
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,486	314	-2,990	756	154
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-11,019	-11,013	-11,017	-12,126	-11,316
	-3,995	-4,953	-8,244	-5,532	-4,992
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	4,583	3,743	1,730	1,907	3,243
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	8	1	5	7	8
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,591	3,744	1,735	1,914	3,251
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	22	-1,450	-3,177	-698	253
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-814	839	3,936	-356	-82
	-792	-611	759	-1,054	171
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	3,799	3,133	2,494	860	3,422
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,799	3,133	2,494	860	3,422
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-8	-17	-16	-8	-22
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	3,791	3,116	2,478	852	3,400

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



	2T 2013	3T 2013	4T 2013	1T 2014	2T 2014 *
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	26.64	26.69	24.30	24.34	24.06
CAPITAL BASICO (TIER-1)	26.54	26.59	24.19	24.34	24.06
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.10	0.11	0.12	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	15.87	15.27	13.80	14.17	15.72
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	15.81	15.21	13.73	14.17	15.72
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.06	0.06	0.07	0.00	0.00

(*) Cifras preliminares al 26 de Julio 2014

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



	2T 2013	3T 2013	4T 2013	1T 2014	2T 2014 *
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	136,956	140,207	134,686	135,397	139,211
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	0	0	672	623	635
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	17,485	18,277	19,137	20,603	22,398
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	311	315	337	345	350
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	-			407	631
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	3,349	3,725	3,173	3,745	4,322
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL BASICO	115,811	117,890	111,368	109,674	110,874
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	446	482	531	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	446	482	531	0	0
CAPITAL NETO	116,257	118,372	111,899	109,674	110,874

(*) Cifras preliminares al 25 Julio 2014

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

Riesgo de Mercado	2 T 2013		3 T 2013		4 T 2013		1 T 2014		2 T 2014	
	Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	108,694	8,696	138,427	11,074	164,202	13,136	148,580	11,886	67,325	5,386
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	9,911	793	9,896	792	9,962	797	8,607	689	7,834	627
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	15,615	1,249	19,500	1,560	11,566	925	13,256	1,060	12,158	973
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del	52,518	4,201	52,495	4,200	45,967	3,677	40,739	3,259	38,135	3,051
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	322	26	290	23	226	18	382	31	237	19
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	348	28	356	29	335	27	317	25	315	25
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	13,799	1,104	13,903	1,112	15,602	1,248	13,300	1,064	14,447	1,156
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	6,428	514	5,691	455	12,939	1,035	6,576	526	6,595	528
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,767	301	4,747	380	2,376	190	2,585	207	6,290	503
	211,402	16,912	245,306	19,624	263,176	21,054	234,342	18,747	153,336	12,267

Riesgo de Crédito

Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	181	14	204	16	165	13	180	14	138	11
Grupo III (ponderados al 11.5%)	25	2	0	0	17	1	15	1	14	1
Grupo III (ponderados al 20%)	3,887	311	5,589	447	8,376	670	4,175	334	4,286	343
Grupo III (ponderados al 23%)	2,565	205	1,085	87	2,231	178	1,833	147	2,998	240
Grupo III (ponderados al 50%)	41,526	3,322	41,399	3,312	46,666	3,733	44,325	3,546	39,294	3,143
Grupo III (ponderados al 57%)	173	14	258	21	0	0	114	9	107	9
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 175%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	12,928	1,034	12,245	980	11,369	910	15,467	1,237	11,374	910
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	843	67	652	52	1,068	85	724	58	492	39
Grupo V (ponderados al 50%)	3,758	301	3,719	298	3,691	295	3,650	292	303	24
Grupo V (ponderados al 115%)	5,306	424	5,878	470	5,823	466	5,740	459	15,287	1,223
Grupo V (ponderados al 150%)	6,145	492	2,456	197	952	76	516	41	301	24
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	7,306	584	7,904	632	8,345	668	8,691	695	8,961	717
Grupo VI (ponderados al 75%)	8,916	713	9,475	758	9,424	754	10,066	805	10,336	827
Grupo VI (ponderados al 100%)	105,482	8,439	108,184	8,655	105,881	8,471	106,660	8,533	109,801	8,784
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	2,665	213	3,544	283	1,608	129	1,408	113	1,944	156
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	872	70	1,038	83	896	72	988	79	121	10
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,519	122	1,701	136	1,443	115	1,338	107	3,058	245
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	222	18	82	7	21	2	16	1	1,138	91
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	150,412	12,033	149,913	11,993	161,227	12,898	154,398	12,352	157,506	12,600
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	10,160	813	11,394	912	12,969	1,038	12,677	1,014	14,044	1,124
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	3,123	250	1,116	89	1,062	85	198	16	193	15
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	34	3
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	2,541	203	4,371	350	4,344	348	5,021	402	3,393	271
Grupo IX (ponderados al 100%)	64,890	5,191	68,339	5,467	69,992	5,599	69,447	5,556	74,607	5,969
Grupo X (ponderados al 20%)	832	67	2,837	227	2,835	227	2,869	230	1,025	82
Grupo X (ponderados al 100%)	5	0	3	0	3	0	4	0	5	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	46	4	46	4	10	1	0	0	0	0
	436,328	34,906	443,431	35,475	460,422	36,834	450,517	36,041	460,756	36,861

Riesgo Operacional	2 T 2013		3 T 2013		4 T 2013		1 T 2014		2 T 2014	
Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Riesgo Operacional	84,915	6,793	86,349	6,908	87,289	6,983	89,195	7,136	921,513	7,295
Total de Activos en Riesgo	732,646	58,612	775,085	62,007	810,888	64,871	774,055	61,924	705,274	56,422

Nota (*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets) en Basilea.
 (*) Cifras preliminares al 25/07/2014

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



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

VALOR EN RIESGO

	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
2 T-2013	229	5	37	230	726
3 T-2013	393	7	44	399	1,262
4 T-2013	357	22	126	407	1,288
1 T-2014	187	3	20	188	594
2 T-2014	186	11	53	208	659

	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (b) Promedio Trimestre					
2T-2013	271	5	59	283	896
3T-2013	289	11	45	293	927
4T-2013	373	5	54	387	1,222
1T-2014	268	7	57	284	897
2T-2014	202	7	34	210	663

CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION

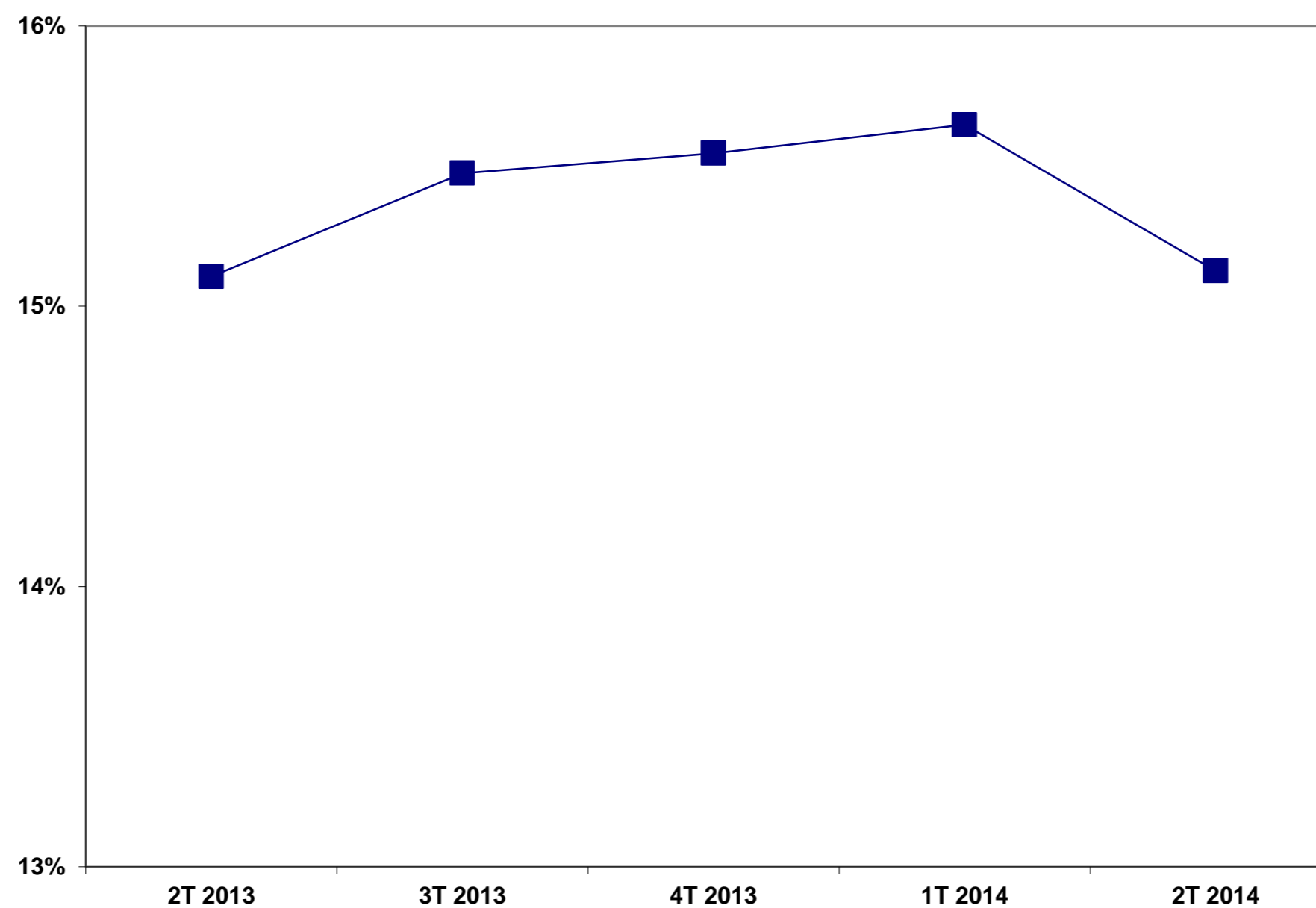
NIF	VaR (a)	CAPITAL NETO	VaR / CAPITAL NETO
	(1)	(2) (*)	(3) = (1/2)
2T-2013	230	116,257	0.20%
3T-2013	399	118,372	0.34%
4T-2013	407	111,899	0.36%
1T-2014	188	109,674	0.17%
2T-2014	208	110,874	0.19%

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

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

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

Ingresos financieros a Valor económico



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

	2 T 2013						3 T 2013						4 T 2013						1 T 2014						2 T 2014						
	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	SALDO	EXPOSICION	PI*	SP*	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA NO ESPERADA	
Riesgo Contraparte	29,814	12,896	0.9%	57%	65	1,368	24,711	23,615	0.8%	57%	109	2,692	24,280	23,420	0.9%	56%	116	2,423	22,748	12,639	0.9%	56%	62	915	24,277	11,697	0.8%	56%	45	750	
Riesgo Emisor	501,240	325,543	0.16%	34%	182	11,223	420,748	408,292	0.19%	35%	265	14,622	413,491	328,542	0.20%	35%	223	10,556	397,874	306,631	0.18%	36%	225	10,211	384,774	270,552	0.18%	39%	229	16,173	
Riesgo de Crédito**																															
Cartera Comercial																															
Calificación Interna																															
1	884	884			0	9	779	779				996	996				0.06	9.58	767	767				0.03	7.89	767	767			0	8
2	1,988	1,988			0	41	1,772	1,772				1,199	1,199				0.17	2,175.73	651	651				0.07	2,246.56	651	651			0	2,247
3	41,441	41,441			12	1,154	51,738	51,738				53,476	53,476				19.41	1,064.59	47,680	47,680				14.60	1,298.84	47,680	47,680			15	1,299
4	144,278	144,278			147	7,446	135,813	135,813				150,696	150,696				141.01	3,010.96	148,907	148,907				136.60	5,357.90	148,907	148,907			137	5,358
5	88,000	88,000			547	8,074	88,531	88,531				89,177	89,177				577.67	4,259.58	88,906	88,906				555.13	6,647.95	88,906	88,906			555	6,648
6	9,264	9,264			232	1,085	9,567	9,567				8,899	8,899				185.37	2,105.62	8,490	8,490				172.44	2,491.76	8,490	8,490			172	2,492
7	4,515	4,515			352	895	3,773	3,773				4,110	4,110				347.98	612.66	4,883	4,883				391.06	1,062.75	4,883	4,883			391	1,063
9	1,885	1,885			254	0	1,733	1,733				1,796	1,796				273.79	0.00	1,976	1,976				357.47	0.00	1,976	1,976			357	0
10	3,785	3,785			1,430	0	2,800	2,800				541.01	1.56	1,196	1,196		508.06	0.00	508.06	508.06				1,196	1,196	508	508			508	0
Vigente	296,040	296,040			2,974	18,704	296,505	296,505				311,662	311,662				2,086	13,240	303,456	303,456				2,135	19,114	303,456	303,456			2,135	19,114
Vencida	402	402			158	34	1,417	1,417				2,729	2,729				1,102	4	2,981	2,981				1,271	1	2,981	2,981			1,271	1
Total	296,442	296,442	3.2%	41%	3,132	18,738	297,922	297,922	3.1%	44%	3,148	19,087	314,391	314,391	2.9%	44%	3,188	13,245	306,436	306,436	3.1%	43%	3,407	19,115	306,436	306,436	3.1%	43%	3,407	19,115	
PyMES																															
Vigente	13,652	18,078			537	1,834	14,961	19,221				597	2,026	16,049	18,547		670	2,220	16,811	18,163				744	2,367	18,140	19,443			743	2,469
Vencida	171	211			126	13	146	191				106	13	177	196		161	7	212	224				214	0	236	248			237	0
Total	13,823	18,290	5%	74%	663	1,846	15,107	19,412	5%	75%	703	2,040	16,227	18,744	5%	89%	831	2,227	17,024	18,387	5%	96%	958	2,367	18,376	19,691	5%	96%	980	2,469	
Cartera Consumo																															
Vigente	64,794	74,421			4,470	9,079	67,879	77,533				4,771	9,387	67,879	77,533		4,771	9,387	65,606	75,736				4,681	8,517	67,300	76,853			4,706	8,441
Vencida	2,672	2,746			2,257	89	2,351	3,092				2,524	94	2,351	3,092		2,524	94	2,973	2,993				2,518	0	3,001	863			2,575	104
Total	67,466	77,167	10%	87%	6,727	9,168	70,230	80,624	10%	87%	7,295	9,481	70,230	80,624	10%	87%	7,295	9,481	68,579	78,729	11%	87%	7,199	8,517	70,301	77,716	10%	90%	7,281	8,544	
Cartera Hipotecaria																															
Vigente	70,854	70,854			543	3,252	72,972	72,972				544	3,117	72,972	72,972		544	3,117	77,015	77,015				440	2,772	78,420	78,420			398	2,696
Vencida	746	746			216	101	970	970				272	140	970	970		272	140	876	876				190	120	863	863			157	128
Total	71,600	71,600	3%	40%	759	3,353	73,943	73,943	3%	42%	816	3,257	73,943	73,943	3%	42%	816	3,257	77,892	77,892	2%	43%	630	2,892	79,282	79,282	2%	39%	554	2,825	
Cartera Crédito																															
Vigente	445,339	459,393			8,524	32,868	452,318	466,232				8,475	33,612	468,563	480,715		8,072	27,964	462,888	474,371				8,001	32,770	467,316	478,172			7,982	32,720
Vencida	3,991	4,106			2,757	236	4,884	5,670				3,489	252	6,227	6,987		4,059	245	7,043	7,074				4,193	121	7,080	4,953			4,241	233
Total	449,331	463,498	5%	50%	11,281	33,105	457,201	471,901	5%	52%	11,963	33,864	474,790	487,702	5%	53%	12,131	28,209	469,931	481,444	5%	52%	12,193	32,891	474,396	483,125	5%	52%	12,223	32,953	
	Jun-13				Mar-13							Sep-13																			
	VALUACION	%			VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ	VALUACION	%	Δ
Cartera Comercial	282,802	95%			287,531	96%	-2%	282,339	95%	-0.2%	282,339	95%	4.3%	294,986	94%	-2.6%	287,523	94%	-2.6%	287,523	94%	-1%	285,037	93%	-2.6%	287,523	94%	-1%	287,523	94%	-1%
PyMES	12,548	91%			11,348	91%	10%	13,743	91%	9%	13,743	91%	7%	14,717	91%	7%	17,033	100%	100%	17,033	100%	14%	18,442	100%	100%	17,033	100%	8%	18,442	100%	8%
Cartera Consumo	65,601	97%			62,682	96%	4%	67,241	96%	2%	65,601	97%	2%	66,824	95%	-1%	67,241	96%	-1%	66,824	95%	-1%	68,359	99%	9%	66,314	97%	4%	66,314	97%	4%
Cartera Hipotecaria	83,484	117%			77,175	111%	8%	85,572	116%	2%	83,484	117%	2%	85,572	116%	-5%	88,547	114%	8%	81,660	110%	8%	89,757	113%	11%	88,547	114%	1%	88,547	114%	1%
Cartera Crédito	444,434	99%			438,737	98%	1%	448,895	98%	1%	444,434	99%	1%	458,187	97%	2%	448,895	98%	2%	458,187	98%	0%	459,416	98%	0%	458,187	97%	0%	462,596	98%	1%

Notas:
 Las cifras reportadas para el tercer trimestre 2010 no son comparables con los anteriores.
 * PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio corr.
 ** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

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

VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	2T 2013	3T 2013	4T 2013	1T 2014	2T 2014
MERCADO	429,661	445,459	437,771	420,621	409,051
INV. EN VALORES	101,393	76,865	75,283	74,937	97,074
NEGOCIACIÓN	4,422	4,437	7,003	11,086	8,733
DISPONIBLE PARA LA VENTA	66,466	44,251	33,205	32,513	41,389
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	30,506	28,178	35,076	31,338	46,952
OPERACIONES CON VALORES	298,453	343,883	338,207	322,937	287,700
DERIVADOS	29,814	24,711	24,280	22,748	24,277
CREDITO (*)	424,491	432,714	448,350	442,209	433,973
CARTERA VIGENTE	431,754	440,334	454,557	448,572	440,271
CARTERA VENCIDA	3,991	5,120	6,901	6,989	7,134
RESERVAS	-11,254	-12,740	-13,108	-13,352	-13,431
LIQUIDEZ					
O/N	-46,628	-47,053	-41,592	-51,190	-35,846
3 MESES	-33,343	-51,635	-51,614	-60,284	-43,199

Notas:

Liquidez Universal MAR

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	0				
CALIFICADA					
RIESGO A	382,357,168	1,634,016	1,910,624	147,291	3,691,930
RIESGO B	124,668,008	1,392,445	4,454,412	74,782	5,921,639
RIESGO C	26,775,800	481,351	2,417,579	197,809	3,096,739
RIESGO D	17,586,887	1,452,517	6,253,251	754,980	8,460,748
RIESGO E	5,218,638	0	2,968,883	397,668	3,366,551
INTERESES VENCIDOS	787,982	42,400	708,616	36,966	787,982
TOTAL	557,394,483	5,002,729	18,713,365	1,609,495	25,325,589
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					25,325,589
EXCESO / (FALTANTE)					0

NOTAS:

1. 'Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Junio de 2014

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

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
A2) CLASIFICACION POR INDICE DE CAPITALIZACION
AL CIERRE DEL SEGUNDO 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 Mayo de 2014 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	2T 2013	3T 2013	4T 2013	1T 2014	2T 2014
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.9	2.4	2.4	2.7	2.4
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	270.3	218.3	214.2	204.8	223.6
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.0	3.8	3.8	4.2	4.0
4) ROE	11.1	9.0	7.2	2.5	9.9
5) ROA	1.4	1.1	0.9	0.3	1.2
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	26.4	26.7	24.0	24.3	24.1
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	15.6	15.3	13.7	14.2	15.8
7) LIQUIDEZ	110.3	106.7	92.2	91.0	88.8
8) MIN	3.5	3.5	4.0	3.0	3.4

- 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.

Notas:

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

Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

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

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

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

Cifras a Junio 2014
(MILLONES DE PESOS)

Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores	
Programa	Monto
Por la terminación anticipada del programa	320
Total	320

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

Cifras al cierre de Junio 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
13-jul-17	5,681
20-jul-17	5
7-jul-22	1,282
1-jul-27	9,521
4-ago-22	31
11-ago-22	1
Total	16,520

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

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

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

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

Cifras al cierre de Junio 2014
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	1,066	288
De 3 y hasta 5 meses	1,887	617
Más de 5 y hasta 12 meses	731	277
Más de 12 meses	18	5
Total Créditos en régimen EXT	3,702	1,187

Cifras al cierre de Junio 2014
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	15,312	4,652
Total Créditos en régimen REA	15,312	4,652

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.

Capital contable-

Capitalización (no auditada)-

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y modificada el 19 de mayo 2014.

De las modificaciones más relevantes durante el ejercicio 2013 en materia de Capitalización, se encuentra la entrada en vigor del acuerdo de Basilea III a partir de enero de 2013, dónde se mantiene un Índice mínimo de Capitalización en 8% , y se prevén nuevos niveles mínimos para los elementos que componen la parte básica del capital neto, por lo que se establecen los componentes de capital básico (capital básico 1 y capital básico 2), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales.

El Índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de marzo y 30 de junio 2014, de conformidad con Basilea III.

	Mar-14	Jun-14
Capital común de nivel 1- instrumentos y reservas:		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	11,996	0
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	<u>85,438</u>	<u>101,248</u>
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	<u>135,397</u>	<u>139,211</u>
Menos:		
Capital común de nivel 1- ajustes regulatorios:		
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2	2
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-128	-499
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	321	320
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	19,054	20,805
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más el 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	599	633
Ajustes regulatorios nacionales:		
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	128	499

	Mar-14	Jun-14
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	302	315
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	3	3
del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	345	350
del cual: Inversiones en sociedades de inversión	143	147
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	3,743	4,322
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	803	809
del cual: Impuestos Diferidos	407	631
Total ajustes regulatorios nacionales	<u>25,723</u>	<u>28,337</u>
Capital común de nivel 1 (T1)	<u>109,674</u>	<u>110,874</u>
Capital de nivel 2 (T2)	0	0
Capital Total (TC = T1 + T2)	<u>109,674</u>	<u>110,874</u>

Índices de capitalización:

	<u>Mar-14</u>	<u>Jun-14</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	24.34%	24.06%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	24.34%	24.06%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	16.04%	18.06%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	16.04%	18.06%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	14.19%	15.72%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.19%	15.72%

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización y los planes de negocio. Se realizan dos escenarios para su proyección: el base y adverso, y a partir de la estimación del balance general y estado de resultados, se determinan los activos en riesgo, capital neto e índice de capitalización. A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (ICAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 14%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

Al 31 de marzo de 2014, el capital neto se ubica en \$109,674, comparado con 110,874 al 30 de Junio de 2014. El movimiento se explica por los resultados del ejercicio y reservas.

Las estimaciones de proyección de capital ante la modificación de las Disposiciones, se incorporaron al entrar en vigor Basilea III en Enero del 2013, para el cierre del segundo trimestre del 2014 el ICAP del Banco se ubica por encima del establecido en la regulación.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de marzo y junio 2014 son los siguientes:

	Marzo 2014		Junio 2014	
	Posición Ponderada Sujeta a Riesgo	Req. de Capital.	Posición Ponderada Sujeta a Riesgo	Req. de Capital
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 148,377	11,870	67,325	5,386
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	8,607	689	7,834	627
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS	12,101	968	12,158	973
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general (SMG)	40,739	3,259	38,135	3,051
Posiciones en UDIS o con rendimiento referido a INPC	363	29	237	19
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG	317	25	315	25
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	13,625	1,090	14,447	1,156
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	6,576	526	6,595	528
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,585	207	6,290	503
Total de riesgo de mercado	<u>233,291</u>	<u>18,663</u>	<u>153,336</u>	<u>12,267</u>
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo I Gobierno federal mexicano	0	0	0	0
Grupo II Gobierno extranjeros y bancos centrales con grado de inversión	0	0	0	0
Grupo III Bancos y entidades financieros mexicanos	50,641	4,051	46,835	3,747
Grupo IV Bancos de desarrollo mexicanos y Entidades Paraestatales	15,467	1,237	11,374	910
Grupo V Gobiernos estatales mexicanos	10,629	850	16,383	1,311
Grupo VI Créditos al consumo	125,417	10,033	129,097	10,328
Grupo VII Créditos a empresas	171,023	13,682	178,037	14,243
Grupo VIII Parte no cubierta de créditos vencidos	5,021	402	3,393	271
Grupo IX Créditos diferentes a los anteriores	69,447	5,556	74,607	5,969
Bursatilizaciones con grado de riesgo 1	2,872	230	1,030	82
Bursatilizaciones con grado de riesgo 3	0	0	0	0
Total riesgo de crédito	<u>450,517</u>	<u>36,041</u>	<u>460,756</u>	<u>36,861</u>

	Marzo 2014		Junio 2014	
	Posición Ponderada Sujeta a Riesgo	Req. de Capital.	Posición Ponderada Sujeta a Riesgo	Req. de Capital
Total de riesgo de mercado y crédito	<u>683,808</u>	<u>54,705</u>	<u>614,093</u>	<u>49,127</u>
Riesgo operacional	<u>89,195</u>	<u>7,136</u>	<u>91,181</u>	<u>7,295</u>
Total riesgo: mercado, crédito y operacional	\$ <u>773,003</u>	<u>61,840</u>	<u>705,274</u>	<u>56,422</u>

Al 30 de junio de 2014 el Banco obtuvo las calificaciones de las siguientes agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's					Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	BCA*	BFSR*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex)	a	1	MX-1		Aaa.mx	baa2	C- (Rev Baja)	mxA-1+	mxAAA	a-
Moneda Local	F1	A Estable			P-2	A3	A3 Estable			A-2	BBB+ Estable	
Moneda Extranjera	F1	A Estable			P-2	A3	A3 Estable			A-2	BBB+ Estable	

* BCA: Baseline Credit Assessment. BFSR: Bank financial strength rating. SACP: Stand-alone credit profile

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 servir a sus clientes y a la comunidad, generando valor para sus accionistas, y manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, todo lo anterior con estricto apego a la normativa vigente y a las sanas prácticas. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

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

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo, margen en riesgo, pérdidas crediticias esperadas, variación potencial de éstas, 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 éste participan también voz y voto el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), y otros miembros del Consejo de Administración. El Comité también lo integran con derecho a voz el Auditor Interno, y otras personas invitadas, regularmente altos funcionarios de áreas de negocios, de riesgos, y de otras áreas de apoyo. 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 las siguientes:

- La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:
 - Diaria:
 - Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
 - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.
 - Mensual:
 - Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
 - Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
 - Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
 - Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por

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

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

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

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

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

La estimación del VaR como medida resumen de riesgo de mercado se realiza al nivel de confianza del 99%, lo que equivale a considerar 2.33 desviaciones estándar de las variaciones diarias de los factores de riesgo, mediante el método de Delta-Normal o Paramétrico. El proceso de estimación de volatilidades considera el máximo de la volatilidad entre la

estimación de: a) método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (EWMA por sus siglas en inglés) y b) el valor extremo superior observado durante los últimos 3 años considerados en la serie histórica de los factores de riesgo. Los cambios en los factores de riesgo consideran una historia de tres años. El horizonte temporal del VaR es de un día.

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

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

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

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

Valor en Riesgo (VaR):

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

Los montos de VaR en millones de pesos al 31 de marzo y 30 de Junio de 2014 del Banco son como sigue:

	<u>Promedio Trimestral</u>	
	<u>Mzo-2014</u>	<u>Jun-2014</u>
Tasa de interés	268	202
Posición cambiaria	57	34
Acciones	7	7
Total ⁽¹⁾	\$ 284	201
	====	====

- (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>Cifras a Fin de Periodo</u>	
	<u>Mzo-2014</u>	<u>Jun-2014</u>
Capital neto del Banco	\$ 109,674	110,874
	=====	=====
VaR/capital neto	0.17%	0.19%
	=====	=====

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

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

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

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

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

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo 1.2 Política de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

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

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

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del 1er trimestre de 2014, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad (cifras al cierre del 2° trimestre 2014)

<u>Tasas de interés</u>	<u>MN</u>	<u>ME</u>
2T 2013	15.1	(0.5)
3T 2013	14.7	(0.4)
4T 2013	14.8	(1.3)
1T 2014	15.5	3.1
2T 2014	16.9	7.7

<u>Vega por Factor de Riesgo</u>	<u>Tasas</u>	<u>Acciones</u>
2T 2013	(0.2)	(0.003)
3T 2013	(0.2)	(0.004)
4T 2013	(0.2)	(0.004)
1T 2014	(0.2)	(0.003)
2T 2014	(0.1)	(0.006)

<u>Delta por Factor de Riesgo</u>	<u>FX</u>	<u>Acciones</u>
2T 2013	(2.1)	(0.09)
3T 2013	(2.6)	0.06
4T 2013	2.2	(0.3)
1T 2014	0.8	0.7
2T 2014	(3.3)	(1.4)

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución así como su exposición neta al cierre de marzo y junio de 2014 por tipo de producto se presenta a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación se presenta información del Banco:

Valor razonable:

	Marzo 2014	Junio 2014
Futuros y Forwards	1,769	2,047
Swaps	18,996	22,455
Opciones	1,370	1,352

La exposición de riesgo de crédito (neta) por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 30 de junio de 2014 se concentra en las empresas:

Junio /2014 MM\$MXN	Gobierno	Entidades Financieras	Empresas	Total
MTM	2,533	4,130	2,294	8,957
Potencial	1,707	-1,160	3,864	4,411
Total	4,240	2,970	6,158	13,368

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.

Exposición del Margen a las tasas de interés:

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

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

El análisis del impacto en el margen financiero, incorpora la estimación de la sensibilidad del margen financiero y del valor económico evaluado como la exposición del los rubros de balance a tasa de interés (IRE Interest Rate Exposure por sus siglas en inglés) . Los activos y pasivos sensibles a tasa se clasifican por plazo de revisión de tasa y vencimiento contractual o modelado. :

Sensibilidad	IRE	Margen
2013-4T	0.01%	0.30%
2014-1T	0.04%	0.32%
2014-2T	0.01%	0.32%

(b) Riesgo de liquidez y balance-

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los portafolios en pesos, dólares y UDIS de negociación y disponible para la venta.

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

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia. Al cierre de diciembre de 2013, existían activos líquidos suficientes y sobrantes para hacer frente al límite requerido por dicha circular. Al 30 de junio de 2014, se tenía un saldo en exceso respecto al límite requerido de 792 millones de dólares.

Operaciones pasivas:

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

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas (FFS), agrupadas en: bancos, corporativos, entidades financieras, gobierno y personas físicas. La administración tiene como objetivos los siguientes: i) que ningún conglomerado de grupos económicos exceda el límite máximo de captación que es igual al capital básico y ii) que el porcentaje de las 5 mayores FFS respecto al total del fondeo sea inferior o igual al indicador del 35%.

(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.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte 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 dos 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, el Banco ha alineado sus métricas a Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición de riesgo de contraparte. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte, emitiendo el reporte diario de consumo de líneas de Contraparte. Para el Comité de Riesgos se presenta la evolución del consumo de las líneas de crédito de contraparte.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado y su volatilidad, una probabilidad de incumplimiento bajo tensión 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 a comités 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.

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales 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.

Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control 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.

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.

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula 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:

En junio de 2013 la Comisión Bancaria y de Valores emitió nuevas reglas para determinar reservas por riesgo crediticio asociado a la cartera comercial: Las metodologías clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a) $V < 14$, b) $14 \leq V < 54$, c) $54 \leq V < 216$ y d) $216 \leq V$. Dichas metodologías incorporan variables o “drivers” de incumplimiento que se obtienen de una Sociedad de Información Crediticia, de tal manera que de forma trimestral, se actualizan los parámetros de probabilidades de incumplimiento tomando en consideración el comportamiento de las empresas dentro del sistema y con la institución. Por otro lado, la severidad de la pérdida está calculada con las especificaciones de la circular, mismas que son un reflejo de la reglas de Basilea II.

Aunado a lo anterior, el Banco cuenta con una metodología interna de calificación, misma que es utilizada en las instancias de aprobación y seguimiento de los créditos.

Por otro lado, la metodología interna es clave para la medición y el control del riesgo de crédito, bajo distintas métricas y horizontes:

- 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 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.

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité Corporativo de Riesgos las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación al capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada por métricas tales como el índice de Herfindahl, y medida por metodologías tales como el CreditRisk+ (Credit Suisse).

Cartera vivienda:

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

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

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

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

Para el caso del portafolio de Infonavit, se está desarrollando una metodología para poder actualizar el valor de la garantía, al día de hoy el valor con el que se cuenta es al momento de la originación.

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

Cartera de consumo:

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

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

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos acumulados, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, viii) saldo del crédito, ix) línea del crédito y ix) saldo al corte; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para la cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva es el 2.68% de la línea de crédito. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco.

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

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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el segundo trimestre del año 2014 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 440,270
Cartera vencida	7,134
Reservas	13,431
Pérdida esperada	12,223
	=====

Al hablar de pérdida esperada nos referimos al modelo de $PD * LGD * EAI$. La Pérdida Esperada considera los parámetros de PD y LGD del Modelo Interno a diferencia de la Reserva que se basa en los parámetros del Modelo Regulatorio (CNBV).

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

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

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

La evolución de las posiciones promedio trimestrales de: Valores, Crédito, Derivados y Liquidez se presentan a continuación.

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

	1T 2014	2T 2014
Mercado Total	420,621	409,051
Inversiones en Valores	74,937	97,074
Negociación	11,086	8,733
Disp. Para la venta	32,513	41,389
Conservados a Vencto.	31,338	46,952
Operaciones con Valores	322,937	287,700
Derivados	22,748	24,277

	1T 2014	2T 2014
Crédito	442,209	433,973
Cartera Vigente	448,572	440,271
Cartera Vencida	6,989	7,134
Reservas	13,652	13,431

Liquidez	1T 2014	2T 2014
1 día (O/N)	-51,190	-35,846
3 Meses	-60,284	-43,199

Valores promedio por riesgo de crédito
2er Trimestre 2014

	2014		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo contraparte	\$ 11,697	45	750
Riesgo emisor	\$ 270,552	229	16,173
	2014		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 303,456	2,135	19,114
1	767	0.03	8
2	651	0.07	2,247
3	47,680	15	1,299
4	148,907	137	5,358
5	88,906	555	6,648
6	8,490	172	2,492
7	4,883	391	1,063
9	1,976	357	-
10	1,196	508	0
Vencida	\$ 2,981	1,271	1
Total	\$ 306,436	3,407	19,115
PYMES			
Vigente	\$ 19,443	743	2,469
Vencida	\$ 248	237	-
Total	\$ 19,691	980	2,469
Cartera consumo			
Vigente	\$ 76,853	4,706	8,441
Vencida	\$ 863	2,575	104
Total	\$ 77,716	7,281	8,544
Cartera hipotecaria			
Vigente	\$ 78,420	398	2,696
Vencida	\$ 863	157	128
Total	\$ 79,282	554	2,825
Cartera Crédito			
Vigente	\$ 478,172	7,982	32,720
Vencida	\$ 4,953	4,241	233
Total	\$ 483,125	12,223	32,953

Las cifras presentadas en la Cartera Comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en Cartas de Crédito por 10,730 MM MXN y carga financiera así como intereses

cobrados por anticipado de 1,057 MM MXN, dando en total como cifra adicional fuera del balance 11,787 MM MXN.

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de junio 2014 es la siguiente:

Emisor	Aaa.MX	Aa.Mx	Ba1.Mx	B1.Mx	C.Mex	Total
Gobierno Federal	71.9%	-	-	-	-	71.9%
Gobiernos Extranjeros	-	-	-	-	-	0.0%
Bancos Comerciales y E.F.	7.8%	2%	-	-	-	9.4%
Bancos de Desarrollo	0.4%	-	-	-	-	0.4%
Gobiernos Estatales y Municipales	1.2%	-	-	-	-	1.2%
Empresas	6.3%	9%	1%	0.2%	0.8%	17.2%
Total	87.5%	11%	1%	0.2%	0.8%	100.0%

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

Riesgo operacional:

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operacional” (“Operational Risk Management Policy”), la cual incluye además el riesgo legal y tecnológico.

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

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

Mitigación del Riesgo:

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

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

La política comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

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

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

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

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

- Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

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

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