

CONTENIDO:

2do. trimestre de 2009

Estados Financieros Básicos Consolidados:

2do. trimestre de 2009:

- 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) Asistencia a comunidades por desastres naturales
- A5) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado del Grupo Financiero en www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html y cnbv.gob.mx

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2009
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 77,953	CAPTACION	
CUENTA DE MARGEN	7,130	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 230,993
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS PARA NEGOCIAR	371,374	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 74,230
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	105,788	MERCADO DE DINERO	54,370
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>13,893</u>	FONDOS ESPECIALES	<u>0</u>
	491,055	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	<u>2,457</u> \$ 362,050
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRESTAMO DE VALORES	0	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	150
DERIVADOS		DE CORTO PLAZO	14,808
CON FINES DE NEGOCIACION	36,113	DE LARGO PLAZO	<u>3,492</u>
CON FINES DE COBERTURA	<u>0</u>		18,450
	36,113	ACREEDORES POR REPORTE	385,261
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	PRESTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
CREDITOS COMERCIALES	144,543	REPORTOS	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	108,517	PRESTAMO DE VALORES	1,457
ENTIDADES FINANCIERAS	10,638	DERIVADOS	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	25,388	OTROS	<u>0</u>
CREDITOS DE CONSUMO	85,798		1,457
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>35,604</u>	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	<u>265,945</u>	CON FINES DE NEGOCIACION	38,214
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CON FINES DE COBERTURA	<u>0</u>
CREDITOS COMERCIALES	710		38,214
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	710	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
ENTIDADES FINANCIERAS	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS DE CONSUMO	7,943	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	374
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>1,120</u>	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	708
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	<u>9,773</u>	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
CARTERA DE CREDITO	275,718	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	45,111
(-) MENOS:		ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	579
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	18,164	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>16,806</u>
	257,554		63,578
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,005</u>
	0	TOTAL PASIVO	<u>871,015</u>
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	257,554	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	73,960	CAPITAL SOCIAL	27,319
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	16	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,763	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535
INVERSIONES PERMANENTES	481	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	<u>0</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0		29,854
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	15,139	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		RESERVAS DE CAPITAL	80,903
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,488	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(9)
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>13,953</u>	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,721
	18,441	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0
		EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		RESULTADO NETO	<u>7,719</u>
			90,334
		INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	402
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>120,590</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 991,605</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 991,605</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ 0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	127
COMPROMISOS CREDITICIOS	253,202
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
FIDEICOMISOS	439,365
MANDATO	<u>225,340</u>
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	2,273,651
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	1,457
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	1,457
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	137,537
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	3,209
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	181,498

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2009 ES DE 15,102 MILLONES DE PESOS.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.
EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."
EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO ES DE \$15,102
PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html y cnbv.gob.mx

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2009
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	42,335
GASTOS POR INTERESES			(18,034)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	24,301
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(13,503)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	10,798
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	8,378	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(1,333)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		7,170	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		<u>306</u>	<u>14,521</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION		\$	25,319
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION			<u>(16,517)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	8,802
OTROS PRODUCTOS	\$	2,724	
OTROS GASTOS		<u>(2,037)</u>	<u>687</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	9,489
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADO	\$	(3,438)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)		<u>1,664</u>	<u>(1,774)</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		\$	7,715
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>10</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	7,725
OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	0
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO		\$	7,725
INTERES MINORITARIO			<u>(6)</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>7,719</u>

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

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

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2009
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado							Interés Minoritario en el Capital Contable	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre del 2008	27,319	0	2,535	0	73,625	(2,245)	231	0	0	0	9,609	415	111,488
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:													
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2009:													
Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2008	-	-	-	-	9,609	-	-	-	-	-	(9,609)	-	0
Aplicación del Resultado de Ejercicios Anteriores proveniente de:													
Impuesto sobre la Renta Diferido por corrección en criterio fiscal.	-	-	-	-	(2,007)	2,007	-	-	-	-	-	-	0
Efecto por el reconocimiento de las nuevas Normas de Información Financiera NIF B10 Efectos de Inflación, D3 Beneficios a los Empleados y D4 Impuestos a la Utilidad.	-	-	-	-	(238)	238	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias	-	-	-	-	(86)	86	-	-	-	-	-	-	0
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	7,278	2,331	0	0	0	0	(9,609)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,719	-	7,719
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1,491	-	-	-	-	-	1,491
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	(95)	-	-	-	-	-	-	(95)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	0	(95)	1,491	0	0	0	7,719	0	9,115
Interés Minoritario en el Capital Contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(13)	(13)
Saldos al 30 de Junio del 2009	\$ 27,319	0	2,535	0	80,903	(9)	1,721	0	0	0	7,719	402	120,590

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.*
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/index.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J. ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2009
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$ 7,719
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento.	(6,300)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	13,503
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	437
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones y amortizaciones.	800
Provisiones	(738)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,774
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(10)
Operaciones Discontinuas	-
	<u>9,465</u>
	17,184
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de márgen	\$ 2,762
Cambio en inversiones en valores	(48,611)
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	28,089
Cambio en cartera de crédito	(10,921)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados	(2)
Cambio en otros activos operativos	(15,051)
Cambio en captación tradicional	(13,405)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	9,321
Cambio en acreedores por reporto	56,442
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	(1,332)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,460
Cambio en derivados (pasivo)	(28,027)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	(1,949)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.	(21,223)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	110
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(644)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobro de dividendos en efectivo	-
Pagos adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(534)
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de acciones	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo	(4,573)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	82,525
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	77,953

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

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

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/index.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J. ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

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

A C T I V O	30 Jun 2008	30 Sep 2008	31 Dic 2008	31 Mzo 2008	30 Jun 2008
DISPONIBILIDADES	103,641	95,411	82,525	76,558	77,953
CUENTAS DE MARGEN	176	1,768	9,892	10,821	7,130
INVERSIONES EN VALORES	393,121	430,612	433,409	484,121	491,055
TITULOS PARA NEGOCIAR	380,025	417,372	419,937	404,038	371,374
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	181	72	46	66,401	105,788
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	12,915	13,168	13,426	13,682	13,893
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	6	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	33,424	51,415	65,886	42,053	36,113
CON FINES DE NEGOCIACION	33,424	51,415	65,886	42,053	36,113
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	133,901	133,251	142,720	142,690	144,543
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	105,249	103,140	112,595	112,770	108,517
ENTIDADES FINANCIERAS	13,567	15,400	12,372	11,241	10,638
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	15,085	14,711	17,753	18,679	25,388
CREDITOS DE CONSUMO	99,962	99,050	93,752	88,497	85,798
CREDITOS A LA VIVIENDA	27,906	29,073	31,906	33,832	35,604
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	261,769	261,374	268,378	265,019	265,945
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	242	263	424	353	710
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	242	263	424	353	710
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	8,385	9,602	6,621	7,521	7,943
CREDITOS A LA VIVIENDA	1,120	1,000	849	855	1,120
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	9,747	10,865	7,894	8,729	9,773
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	16,934	19,075	16,219	18,202	18,164
CARTERA DE CREDITO (NETA)	254,582	253,164	260,053	255,546	257,554
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)	254,582	253,164	260,053	255,546	257,554
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	35,498	42,844	57,675	67,927	73,960
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	33	24	20	19	16
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,796	13,869	13,970	13,855	13,763
INVERSIONES PERMANENTES	1,407	443	453	467	481
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	11,845	12,257	14,346	14,106	15,139
OTROS ACTIVOS	18,879	19,523	19,510	20,765	18,441
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,681	5,423	4,820	6,420	4,488
OTROS ACTIVOS	14,198	14,100	14,690	14,345	13,953
TOTAL ACTIVO	866,408	921,330	957,739	986,238	991,605

NOTA: Modificación de los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito.- El 27 de abril de 2009 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, mediante la cual se actualizan los criterios de contabilidad a fin de lograr consistencia con la normatividad contable internacional, derivado de lo anterior los trimestres anteriores al 2T 2009 están remedidos para hacer comparable la información.

PASIVO Y CAPITAL	30 Jun 2008	30 Sep 2008	31 Dic 2008	31 Mzo 2008	30 Jun 2008
CAPTACION TRADICIONAL	328,449	305,593	375,455	384,702	362,050
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	210,372	207,324	241,836	228,376	230,993
DEPOSITOS A PLAZO	112,436	92,789	128,295	150,549	128,600
- PUBLICO EN GENERAL	74,266	73,509	77,584	78,425	74,230
- MERCADO DE DINERO	38,170	19,280	50,711	72,124	54,370
BONOS BANCARIOS	5,641	5,480	5,324	5,777	2,457
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	10,221	4,686	9,130	8,071	18,450
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	5,787	395	1,451	687	150
DE CORTO PLAZO	1,078	1,538	4,289	4,041	14,808
DE LARGO PLAZO	3,356	2,753	3,390	3,343	3,492
ACREEDORES POR REPORTO	323,104	383,774	328,818	370,373	385,261
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	1,777	777	1,332	481	1,457
REPORTOS	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	1,777	777	1,332	481	1,457
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	26,169	48,008	66,240	44,393	38,214
CON FINES DE NEGOCIACION	26,169	48,008	66,240	44,393	38,214
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	65,562	65,033	63,987	58,947	63,578
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	497	620	997	298	374
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,030	1,050	1,150	1,497	708
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	48,526	48,932	45,557	40,853	45,111
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	579
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,509	14,431	16,283	16,299	16,806
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,738	1,871	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,219	1,219	1,289	1,463	2,005
TOTAL PASIVO	758,239	810,961	846,251	868,430	871,015
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	30,248	30,248	29,854	29,854	29,854
CAPITAL SOCIAL	27,713	27,713	27,319	27,319	27,319
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535	2,535	2,535	2,535	2,535
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	77,527	79,724	81,219	87,548	90,334
RESERVAS DE CAPITAL	73,625	73,625	73,625	73,625	80,903
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	-2,246	7,278	-9
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	312	142	231	1,408	1,721
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	0	0	0	0
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,590	5,957	9,609	5,237	7,719
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	394	397	415	406	402
TOTAL CAPITAL CONTABLE	108,169	110,369	111,488	117,808	120,590
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	866,408	921,330	957,739	986,238	991,605

C U E N T A S D E O R D E N	30 Jun 2008	30 Sep 2008	31 Dic 2008	31 Mzo 2008	30 Jun 2008
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	90	104	116	121	127
COMPROMISOS CREDITICIOS	13,198	13,873	13,792	12,896	253,202
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	791,294	709,883	665,322	593,405	664,705
FIDEICOMISOS	507,952	447,373	435,878	396,358	439,365
MANDATO	283,341	262,509	229,444	197,047	225,340
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	2,093,750	2,085,501	1,994,534	2,056,288	2,273,651
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	0	0	0	0	1,457
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	0	0	0	0	1,457
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	209,076	162,953	128,185	94,207	137,537
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	8,400	3,039	3,578	4,066	3,209
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	393,675	398,291	378,410	403,907	181,498

	2T 2008	3T 2008	4T 2008	1T 2009	2T 2009
INGRESOS POR INTERESES	20,916	21,703	22,523	21,690	20,645
GASTOS POR INTERESES	-8,644	-9,601	-10,474	-9,889	-8,145
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	12,272	12,102	12,049	11,801	12,500
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,206	-7,375	-6,062	-6,968	-6,535
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,066	4,727	5,987	4,833	5,965
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,714	4,386	4,493	4,349	4,029
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-579	-689	-728	-771	-562
RESULTADO POR INTERMEDIACION	-4,091	1,904	726	5,438	1,732
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	191	370	238	188	118
	235	5,971	4,729	9,204	5,317
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	6,301	10,698	10,716	14,037	11,282
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-7,744	-7,896	-8,643	-8,205	-8,312
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-1,443	2,802	2,073	5,832	2,970
OTROS PRODUCTOS	978	1,188	1,138	1,491	1,233
OTROS GASTOS	-399	-768	-1,365	-1,041	-996
	579	420	-227	450	237
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-864	3,222	1,846	6,282	3,207
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-2,099	-1,361	-1,898	-1,791	-1,647
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	2,612	505	3,729	752	912
	513	-856	1,831	-1,039	-735
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-351	2,366	3,677	5,243	2,472
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	5	5	-8	4	6
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-346	2,371	3,669	5,247	2,478
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO	-346	2,371	3,669	5,247	2,478
INTERES MINORITARIO	4	-4	-17	-10	4
RESULTADO NETO	-342	2,367	3,652	5,237	2,482

NOTA: Modificación de los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito.- El 27 de abril de 2009 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, mediante la cual se actualizan los criterios de contabilidad a fin de lograr consistencia con la normatividad contable internacional, derivado de lo anterior los trimestres anteriores al 2T 2009 están remediados para hacer comparable la información.

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



(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	2T 08	3T 08	4T 08	1T 09	2T 09 (*)
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	29.62	31.54	30.45	32.29	33.06
CAPITAL BASICO (TIER-1)	29.21	31.08	30.00	31.87	32.62
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.41	0.46	0.45	0.42	0.44
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONA	16.66	17.13	17.65	17.10	17.47
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	16.43	16.88	17.39	16.88	17.24
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.23	0.25	0.26	0.22	0.23

** Información previa al 22/07/09*

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	2T 2008	3T 2008	4T 2008	1T 2009	2T 2009(*)
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	107,776	109,972	111,073	117,402	120,188
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	252	268	0	0	0
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	12,181	11,933	12,033	12,609	12,727
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	2,844	1,914	2,011	1,974	1,949
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO	0	0	0	0	0
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,582	1,078	1,170	1,271	1,143
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,248	1,978	2,769	2,239	2,245
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN				0	0
TOTAL CAPITAL BASICO	88,669	92,800	93,091	99,309	102,123
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,275	1,425	1,398	1,304	1,368
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,275	1,425	1,398	1,304	1,368
				0	0
CAPITAL NETO	89,944	94,225	94,489	100,612	103,491

* Información previa al 22/07/09

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	2T 2008	3T 2008	4T 2008	1T 2009	2T 2009 (*)
RIESGO DE CREDITO					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	1,714	447	842	-	1,663.75
GRUPO III	77,977	76,446	73,917	70,046	69,258
GRUPO IV	10,543	11,270	11,272	12,728	15,111
GRUPO V	3,281	2,374	5,522	4,473	6,318
GRUPO VI	39,411	40,378	42,385	50,218	46,467
GRUPO VII	112,811	112,358	128,540	127,930	117,298
GRUPO VIII	977	1,270	1,220	1,090	1,731
GRUPO IX	-	-	-	-	-
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIT	55,715	47,387	46,617	45,130	55,219
Nota: Con la entrada en vigor de Basilea II a partir de Enero 2008, la clasificación de los grupos de riesgo dejó de ser comparable					
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	302,429	291,931	310,315	311,614	313,066
RIESGO DE MERCADO					
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CC	197,130	208,968	175,161	220,713	213,697
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SC	4,667	4,834	3,388	3,805	3,199
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CC	2,153	2,770	2,608	5,624	5,791
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME (13,447	11,450	17,693	15,180	18,878
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO	252	194	153	117	99
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO RE	16	40	45	44	35
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIE	1,204	1,060	896	1,551	352
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE	9,168	5,934	3,720	1,478	1,567
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	13	10	8	7	5
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	228,050	235,259	203,672	248,519	243,623
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL	8,170	14,576	21,269	28,309	35,565 ⁽¹⁾
ACTIVOS EN RIESGO DE: CREDITO, MERC	538,649	541,767	535,257	588,443	592,254

Notas:

* Información previa al 22/07/09

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

Clasificación de los Activos de Riesgo de Crédito 2008

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

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					
1T-2008	600	69	24	633	2,003
2T-2008	525	97	24	549	1,736
3T-2008	549	62	15	563	1,781
4T-2008	589	23	41	584	1,846
1T-2009	582	5	8	583	1,843
2 T-2009	719	16	13	719	2,273
NIF (b) Promedio Trimestre					
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	1 DIA	10 DIAS
1T-2008	588.6	81.8	12.7	617.7	1,953
2T-2008	515.5	71.0	23.8	529.6	1,675
3T-2008	559.2	97.0	12.0	593.2	1,876
4T-2008	599.7	33.8	56.6	594.9	1,881
1T-2009	565.3	16.5	12.9	569.0	1,799
	698.2	8.8	16.8	695.4	2,199
CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION					
	VaR (a) (1)	CAPITAL NETO (2) ⁽¹⁾		VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)	
NIF					
4T-2007	646	97,538		0.66%	
1T-2008	633	92,074		0.69%	
2T- 2008	549	89,944		0.61%	
3T-2008	563	94,225		0.60%	
4T-2008	584	94,489		0.62%	
1T-2009 ©	583	100,612		0.58%	
2T-2009 (c)	719	103,491		0.69%	

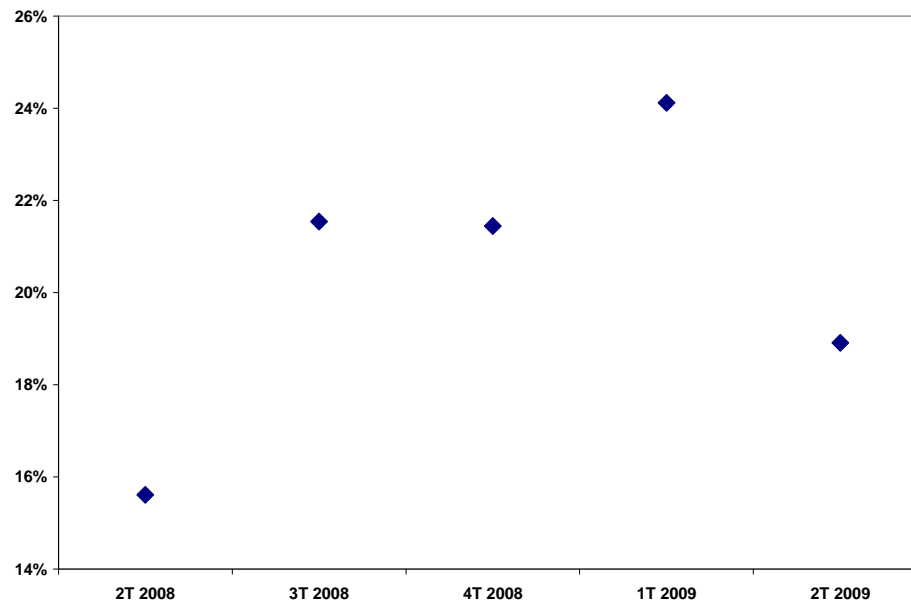
(a) VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con Valores, Derivados)

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

(c) * Información previa al 22/07/09

- * Los ingresos financieros de Banamex muestran decremento en relación al trimestre anterior, principalmente, en los resultados por intermediación, derivado de los movimientos en las tasas de interés, sin embargo, son más altos que los reportados en el mismo trimestre del año anterior.

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	VALOR				
	PROMEDIO 2T 2008	PROMEDIO 3T 2008	PROMEDIO 4T 2008	PROMEDIO 1T2009	PROMEDIO 2T2009
MERCADO	413,902	446,783	507,867	521,601	532,540
INV. EN VALORES	63,961	48,408	75,990	128,082	106,730
OPERACIONES CON VALORES (1)	319,592	363,982	365,098	332,681	384,837
DERIVADOS	30,349	34,392	66,780	60,838	40,973
CREDITO	265,567	260,545	264,139	252,375	263,358
CARTERA VIGENTE	270,364	265,418	269,360	259,978	269,817
CARTERA VENCIDA	2,681	2,644	2,294	2,083	2,439
RESERVAS	-7,478	-7,517	-7,515	-9,687	-8,898
LIQUIDEZ					
O/N	-33,935	-11,727	-19,239	-16,418	-11,752
3 MESES	-35,071	-27,344	-51,844	-48,648	-45,695
RIESGO DE CREDITO AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE*					
	PERDIDA ESPERADA				
RIESGO CONTRAPARTE	1,037				
RIESGO EMISOR	1,811				
RIESGO DE CREDITO **	7,862				
VIGENTE	6,591				
VENCIDA	1,271				
CALIFICACION BANAMEX					
1	14				
2	85				
3	570				
4	218				
5	441				
6	460				
7	602				
8	1,372				
9	1,076				
10	1,754				
VIGENTE	6,591				
VENCIDA	1,271				
TOTAL	7,862				

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Tipo de Cambio: \$13.1722 por dólar EUA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 A2) CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
 AL 30 DE JUNIO 2009



(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	221,963				
CALIFICADA					
RIESGO A	243,820,636	977,028	269,797	146,599	1,393,424
RIESGO B	83,728,638	1,051,000	2,295,207	350,319	3,696,526
RIESGO C	10,245,726	1,315,739	2,433,145	286,609	4,035,494
RIESGO D	6,873,242	432,266	4,311,794	0	4,744,060
RIESGO E	2,851,041	2,841,293	1,457	0	2,842,750
Intereses Devengados	171,465	13,688	133,946	23,831	171,465
TOTAL	347,912,712	6,631,015	9,445,347	807,358	16,883,720
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					18,164,223
EXCESO / (FALTANTE)					1,280,503

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 2009

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

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

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



* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Mayo de 2009 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	<u>2T 2008</u>	<u>3T 2008</u>	<u>4T 2008</u>	<u>1T 2009</u>	<u>2T 2009</u>
1) INDICE DE MOROSIDAD	3.6	4.0	2.9	3.2	3.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	173.7	175.6	205.5	208.5	185.9
3) EFICIENCIA OPERATIVA	3.5	3.5	3.6	3.2	3.5
4) ROE	-1.3	8.7	13.2	18.3	8.3
5) ROA	-0.2	1.1	1.6	2.2	1.0
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	29.7	31.5	30.5	32.3	33.1
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	16.7	17.1	17.7	17.1	17.5
7) LIQUIDEZ	222.9	245.9	207.0	216.7	225.7
8) MIN	3.1	2.3	2.8	2.2	2.7

- 1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
 2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.
 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.
 6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.
 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.
 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.
 7) Activos líquidos / Pasivos líquidos. Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
 8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Notas:
 Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2
 Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

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



	<u>2T 2008</u>	<u>3T 2008</u>	<u>4T 2008</u>	<u>1T 2009</u>	<u>2T 2009</u>
BONIFICACION DE INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO A DAMNIFICADOS DE TABASCO.	116.3	2.3	0.0	0.0	0.0

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

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

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

Administración de riesgos-

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

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

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

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

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

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo, el Banco cuenta con la Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos (UAIR) con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden:

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites por unidad de negocio, por línea y consolidado.
- Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra a continuación:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

Diaria: Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez. Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.

Mensual: Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito. Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables. Reporte de Observancia de Límites y, en su caso, medidas correctivas, a los respectivos Comités. Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.

Trimestral: Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el Reporte Trimestral al Consejo de Administración. Reporte de Revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.

Semestral: Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.

Anual: Presentación de propuesta de límites para aprobación en las instancias correspondientes.
Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “*Backtesting*” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.

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

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

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

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

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

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

Como medida de control y gestión local, adicionalmente la Institución calcula un VaR de gestión, en el cual la estimación de volatilidad equiprobable, se calcula considerando seis meses de historia.

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

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés 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 1 día y 99% de confianza.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del 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.

Durante el periodo de enero a marzo de 2009 las pruebas de capacidad de pronóstico del VaR presentaron una menor efectividad, como resultado de la persistencia de la alta volatilidad exhibida en los principales factores de riesgo.

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extra-bursátiles, se realizan al menos anualmente, o en el evento de presentarse en la operación nuevos productos, evaluando el impacto potencial en los resultados por intermediación.

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

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

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

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

Margen en Riesgo (MaR):

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

(b) Riesgo de liquidez y balance-

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

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 2019/95 numeral M13 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia.

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.

Operaciones pasivas:

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

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Activos y Pasivos 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 cinco mayores FFS respecto al total del fondeo sea inferior o igual al indicador de 15%,.

(c) *Riesgo de emisor y contraparte-*

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

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

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

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

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

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

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

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

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición a riesgo crediticio y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los

portafolios así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Otorgamiento y control:

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

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

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

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

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

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

- Cartera comercial
- Cartera hipotecaria
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

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

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

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas conforme a las Disposiciones.

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

Cartera vivienda:

Como se menciona en la nota 2(h), se realiza el cálculo de la reserva para créditos a la vivienda con base en las Disposiciones, que estipulan que las instituciones de crédito califiquen la cartera hipotecaria con base en el número de mensualidades vencidas y tipo de crédito, constituyendo para cada estrato las reservas preventivas que resulten de aplicar a su importe total, el porcentaje de exposición al riesgo que corresponda, y al

resultado obtenido, el porcentaje relativo al porcentaje histórico de pérdidas, según el tipo de crédito.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una calculadora que recibe información de la base de datos central. Las tablas tienen información mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información es validada por el área de Modelo de Gestión, la Gerencia de Producto y por el área contable.

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

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.

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.

Se cuenta con una calculadora, que recibe información de la base de datos central. Las tablas correspondientes cuentan con información mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información es validada por el área de Modelo de Gestión, la gerencia de producto y por el área contable.

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

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

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

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

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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el primer trimestre del año 2009 de la cartera de crédito, expresada en millones de pesos nominales, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación (datos no auditados):

Cartera vigente	\$270,724
Cartera vencida	2,004
Reservas	-17,737
Pérdida esperada	8,840
	=====

Cartera de Crédito de Consumo

Las métricas de medición de riesgo crediticio determinadas mensualmente para el Comité de Riesgos y en su caso trimestralmente por el Consejo de Administración son:

- Pérdidas Esperadas,
- Pérdida No Esperada,
- Pérdida bajo condiciones de tensión,
- Volatilidad de las Pérdidas,
- Pérdidas consolidadas, incluyendo riesgo de crédito y riesgo de mercado.

(e) Riesgo operacional y legal-

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

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

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

Mitigación del Riesgo:

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

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

La política RCSA comprende los siguientes procesos:

- Documentar el sistema de control interno,
- Identificación y clasificación de los riesgos importantes,

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

El riesgo legal es principalmente la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información por los cuales:

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