

CONTENIDO:

3er trimestre de 2007

Estados Financieros Básicos Consolidados:

3er trimestre de 2007:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

Anexos:

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

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.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 79,738	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 214,513
TITULOS PARA NEGOCIAR	79,252	DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,120	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 77,200
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>12,224</u>	MERCADO DE DINERO	<u>38,413</u>
	92,596	BONOS BANCARIOS	<u>90</u>
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS			\$ 330,216
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	234	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,379
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	0	DE CORTO PLAZO	1,368
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>13,885</u>	DE LARGO PLAZO	<u>7,750</u>
	14,119		21,497
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
CREDITOS COMERCIALES	135,107	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	104,312	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	85
ENTIDADES FINANCIERAS	15,682	OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	15,113	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	7,082
CREDITOS DE CONSUMO	93,850	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>10,343</u>
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>29,064</u>		17,510
	258,021	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	8,669
CREDITOS COMERCIALES	102	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	102	FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
ENTIDADES FINANCIERAS	0	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>42,361</u>
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0		51,030
CREDITOS DE CONSUMO	5,511	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,885
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>1,011</u>	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
	6,624	CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	<u>1,289</u>
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	<u>423,427</u>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	12,110	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETA)	252,535	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL SOCIAL	27,248
(-) MENOS:		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	SU ORGANO DE GOBIERNO	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	252,535	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,493
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	45,130	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
BIENES ADJUDICADOS	53	DONATIVOS	<u>0</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	12,989		29,741
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2,053	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	5,021	RESERVAS DE CAPITAL	64,719
OTROS ACTIVOS		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(81)
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	11,293	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	249
OTROS ACTIVOS	<u>13,910</u>	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	
	25,203	DE EFECTIVO	0
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 529,437</u>	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	0
		EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0
		POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	5
		AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0
		RESULTADO NETO	<u>11,357</u>
		INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	20
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>106,010</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 529,437</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ 0	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	48	
COMPROMISOS CREDITICIOS	12,331	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	807,418	
FIDEICOMISOS	484,480	
MANDATO	322,938	
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	1,892,934	
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE		
TERCEROS (NETO)	258,279	
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	<u>10,977</u>	2,981,987
OPERACIONES DE REPORTE		
TITULOS A RECIBIR POR REPORTE	240,326	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	0	
(MENOS)		
ACREEDORES POR REPORTE	240,178	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	<u>0</u>	148
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTE	1,449	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	0	
(MENOS)		
DEUDORES POR REPORTE	1,450	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	<u>0</u>	(1)
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES		
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES	0	
MENOS		
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	<u>0</u>	0
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO	7,083	
(MENOS)		
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	<u>0</u>	7,083
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	300,369	

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

EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO ES DE \$15,102

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

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	53,484
GASTOS POR INTERESES			(21,662)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>(1,018)</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	30,804
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(9,612)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	21,192
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	15,695	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(1,702)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		<u>1,264</u>	<u>15,257</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		\$	36,449
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION			<u>(20,795)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	15,654
OTROS PRODUCTOS	\$	4,875	
OTROS GASTOS		<u>(2,970)</u>	<u>1,905</u>
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.		\$	17,559
I.S.R. Y PTU CAUSADO	\$	(7,833)	
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS		<u>1,544</u>	<u>(6,289)</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	11,270
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			<u>87</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	11,357
OPERACIONES DISCONTINUADAS			0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>(0)</u>
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO		\$	11,357
INTERES MINORITARIO			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>11,357</u></u>

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

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO,S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
 (Cifras en Millones de Pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO										Interés Minoritario en el Capital	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su organo de gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Donativos	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por valuación de Instrumentos de cobertura de flujos	Resultado por Conversión de Operaciones Extranjeras	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado por Tenencia de Activos de Inv. Perm Acc	Ajustes por Obligaciones Laborales al Retiro	Resultado neto		
Saldos al 31 de diciembre del 2006	26,984	0	2,493	0	0	42,998	0	772	0	93	0	0	7	0	21,597	0	94,944
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:																	
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los accionistas el 30 de Abril del 2007																	
Aplicación de los resultados del ejercicio 2006						21,597									(21,597)		-
Aplicación del Retanm al 31 de Diciembre del 2006						7							(7)				-
Aplicación del Repomo de Títulos disponibles para la venta al 31 de Diciembre del 2006						11		(11)									-
Aplicación del Resultado por Conversión de operaciones extranjeras al 31 de Diciembre del 2006						93				(93)							-
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los accionistas el 30 de Abril del 2007																	
Fusión con Factoraje Associates y Sociedad Financiera Associates	264					13	(81)										196
TOTAL	264	-	-	-	-	21,721	(81)	(11)	-	(93)	-	-	(7)	-	(21,597)	-	196
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,357	-	11,357
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	(512)	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)
Reconocimiento de los efectos en el capital contable de las subsidiarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	5
Interés Minoritario en el Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20
TOTAL DEL RESULTADO INTEGRAL	-	-	-	-	-	-	-	(512)	-	-	-	5	-	11,357	20	10,870	
Saldos al 30 de Septiembre del 2007	\$ 27,248	0	2,493	0	0	64,719	(81)	249	0	0	0	0	5	0	11,357	20	106,010

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

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

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
SUBSIDIARIA DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDAD
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado neto	\$	11,357
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		9,612
Depreciación y amortización		963
Constitución de provisiones para obligaciones diversas		(377)
Interés minoritario		(0)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas (neto)		(87)
Impuestos diferidos		(1,544)
Resultado por valuación a valor razonable		<u>2,318</u>
		22,242
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
(Disminución) o Aumento en la Captación		(1,531)
Disminución o (Aumento) de la Cartera de créditos		(42,862)
Disminución o (Aumento) por Operaciones de Tesorería (Instrumentos financieros)		43,062
Disminución o (Aumento) en Operaciones con Valores y Derivadas		(2,383)
Préstamos Interbancarios y de otros organismos		(10,241)
Otros neto		<u>-</u>
Recursos generados o utilizados por la operación		<u>8,288</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones Subordinadas	19
Cuentas por Pagar	(13,782)
Efectos de Fusión	<u>196</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	(13,567)

ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición o venta Activo fijo	(902)
Bienes adjudicados	13
Acciones de Empresas con Carácter Permanente	3
Fondeo Obligaciones Laborales al Retiro	-
Cargos y Créditos Diferidos	(271)
Cuentas por Cobrar	8,987
Otros	<u>(0)</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	<u>7,831</u>

AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES **2,552**

EFECTIVO Y EQUIVALENTES

AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>77,186</u>
AL FINAL DEL PERIODO	\$ <u><u>79,738</u></u>

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

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html y cnbv.gob.mx

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
 DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
 DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
 DIRECTOR CONTRALORIA

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O	30 Sep 2006	31 Dic 2006	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007
DISPONIBILIDADES	75,367	77,186	74,418	70,415	79,738
INVERSIONES EN VALORES	117,465	135,636	82,326	89,314	92,596
TITULOS PARA NEGOCIAR	103,998	121,834	68,069	75,223	79,252
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,601	1,972	2,360	1,933	1,120
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	11,866	11,830	11,897	12,158	12,224
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	15,420	20,584	21,045	23,545	14,119
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	117	893	578	48	234
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	0	0	0	0
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	15,303	19,692	20,468	23,498	13,885
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	101,581	110,723	121,134	123,914	135,107
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	71,647	79,659	88,660	92,705	104,312
ENTIDADES FINANCIERAS	14,903	15,815	14,701	15,961	15,682
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	15,031	15,248	17,773	15,248	15,113
CREDITOS DE CONSUMO	82,232	87,560	86,155	92,262	93,850
CREDITOS A LA VIVIENDA	25,762	25,210	29,277	29,218	29,064
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	209,575	223,494	236,566	245,394	258,021
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	443	272	173	194	102
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	443	272	173	194	102
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	4,296	4,463	4,132	4,942	5,511
CREDITOS A LA VIVIENDA	585	615	771	984	1,011
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	5,324	5,349	5,077	6,121	6,624
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9,527	9,557	10,144	10,983	12,110
CARTERA DE CREDITO (NETA)	205,371	219,285	231,500	240,533	252,535
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO			0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	205,371	219,285	231,500	240,533	252,535
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	139,683	54,330	71,048	63,676	45,130
BIENES ADJUDICADOS	86	76	70	63	53
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	12,757	13,051	12,940	12,882	12,989
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2,092	1,945	1,977	2,051	2,053
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	5,329	3,549	3,699	4,288	5,021
OTROS ACTIVOS	24,497	24,746	25,393	25,130	25,203
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES			11,694	11,328	11,293
OTROS ACTIVOS			13,698	13,802	13,910
TOTAL ACTIVO	598,066	550,389	524,415	531,898	529,437

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2006	31 Dic 2006	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007
CAPTACION TRADICIONAL	316,220	331,747	309,624	317,385	330,216
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	194,880	205,678	191,431	197,301	214,513
DEPOSITOS A PLAZO	120,767	125,556	117,790	119,395	115,613
- PUBLICO EN GENERAL	120,559	120,357	77,397	77,842	77,200
- MERCADO DE DINERO	208	5,200	40,393	41,553	38,413
BONOS BANCARIOS	572	512	403	689	90
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	15,057	31,739	10,254	14,511	21,497
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	5,127	22,592	1,121	4,716	12,379
DE CORTO PLAZO	30	27	39	1,232	1,368
DE LARGO PLAZO	9,900	9,120	9,093	8,563	7,750
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	21,261	23,654	24,556	28,929	17,510
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	323	492	361	625	85
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	0	0	0	0
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	10,471	8,216	7,710	8,514	7,082
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	10,467	14,945	16,485	19,790	10,343
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	157,309	65,369	78,865	65,608	51,030
I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	6,951	4,742	5,726	6,851	8,669
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO			0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	150,358	60,627	73,138	58,758	42,361
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,969	1,865	1,909	1,850	1,885
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	991	1,073	1,131	1,201	1,289
TOTAL PASIVO	512,807	455,446	426,338	429,483	423,427
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	29,477	29,477	29,477	29,477	29,741
CAPITAL SOCIAL	26,985	26,985	26,985	26,985	27,248
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO			0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,493	2,493	2,493	2,493	2,493
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION			0	0	0
DONATIVOS			0	0	0
CAPITAL GANADO	55,783	65,466	68,600	72,938	76,249
RESERVAS DE CAPITAL	43,226	42,999	42,999	64,707	64,719
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-0	-0	21,597	0	-81
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	524	772	663	505	249
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO			0	0	0
RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	94	92	93	0	0
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	-0	0	-0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS					
POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0	0	0	0	0
POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	4	7	10	4	5
AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	11,935	21,597	3,239	7,723	11,357
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	0	0	0	0	20
TOTAL CAPITAL CONTABLE	85,260	94,943	98,077	102,415	106,010
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	598,066	550,389	524,415	531,898	529,437

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2006	31 Dic 2006	31 Mar 2007	30 Jun 2007	30 Sep 2007
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	92	86	28	34	48
COMPROMISOS CREDITICIOS	10,502	10,612	10,450	11,710	12,331
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	693,130	737,122	782,184	850,753	807,418
FIDEICOMISOS			457,720	489,154	484,480
MANDATO			324,464	361,599	322,938
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	1,770,577	1,896,018	1,789,235	1,877,582	1,892,934
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	240,721	261,221	263,181	299,252	258,279
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	2,715,020	2,905,058	2,854,165	3,048,622	2,981,987
OPERACIONES DE REPORTO					
TITULOS A RECIBIR POR REPORTO	226,141	232,838	266,461	252,380	240,326
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO (MENOS) ACREEDORES POR REPORTO	226,385	232,607	266,317	252,959	240,178
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO	<u>-244</u>	<u>230</u>	<u>145</u>	<u>-579</u>	<u>148</u>
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO	19,574	55,114	19,807	3,415	1,449
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO (MENOS) DEUDORES POR REPORTO	19,610	55,284	19,879	3,417	1,450
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO	<u>-37</u>	<u>-170</u>	<u>-72</u>	<u>-2</u>	<u>-1</u>
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES					
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES			0	0	0
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES			<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO			7,710	8,514	7,083
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES			<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
			7,710	8,514	7,083
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			298,497	296,138	300,369

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>3T 2006</u>	<u>4T 2006</u>	<u>1T 2007</u>	<u>2T 2007</u>	<u>3T 2007</u>
INGRESOS POR INTERESES	16,868	17,164	17,266	17,595	18,623
GASTOS POR INTERESES	-7,124	-7,220	-7,115	-7,183	-7,364
<u>RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)</u>	<u>-598</u>	<u>-889</u>	<u>-614</u>	<u>172</u>	<u>-576</u>
MARGEN FINANCIERO	9,146	9,055	9,538	10,584	10,683
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,686	-2,087	-2,730	-2,619	-4,263
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,460	6,968	6,808	7,964	6,420
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,700	5,027	5,079	5,308	5,309
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-509	-575	-558	-532	-612
<u>RESULTADO POR INTERMEDIACION</u>	<u>3,657</u>	<u>2,433</u>	<u>543</u>	<u>-53</u>	<u>774</u>
	7,847	6,885	5,065	4,723	5,470
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	15,307	13,853	11,872	12,687	11,890
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-6,939	-8,125	-6,858	-7,020	-6,917
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,368	5,729	5,014	5,667	4,973
OTROS PRODUCTOS	675	2,325	2,043	1,742	1,089
OTROS GASTOS	-765	-648	-1,221	-856	-893
	-90	1,677	822	886	197
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.	8,279	7,406	5,836	6,553	5,170
I.S.R. Y P.T.U. CAUSADOS	-1,569	1,214	-2,831	-2,769	-2,233
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS	-1,363	-1,444	194	677	673
	-2,933	-230	-2,636	-2,093	-1,561
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	5,346	7,177	3,200	4,460	3,610
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	81	117	39	23	24
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS	5,426	7,293	3,239	4,483	3,635
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	2,788	0	0	0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUAS	0	-419	-0	-0	0
	-0	2,368	0	0	-0
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO	5,426	9,662	3,239	4,483	3,634
INTERES MINORITARIO	-0	-0	-0	-0	0
RESULTADO NETO	5,426	9,662	3,239	4,483	3,634

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	<u>1T 2007</u>	<u>2T 2007</u>	<u>3T 2007*</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	26.83	26.02	27.48
CAPITAL BASICO (TIER-1)	26.25	25.47	26.90
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.58	0.55	0.58
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.78	15.45	16.50
CAPITAL BASICO (TIER-1)	15.44	15.13	16.15
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.34	0.33	0.35

* Información preliminar al 24-October-2007

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

* Información preliminar al 24-October-07

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>1T 2007</u>	<u>2T 2007</u>	<u>3T 2007*</u>
RIESGO DE CREDITO			
GRUPO I	0	0	0
GRUPO II	22,284	19,741	20,694
GRUPO II BIS	882	846	969
GRUPO III	224,497	227,305	222,154
GRUPO III BIS	23,991	26,844	28,233
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIONES	40,932	60,246	61,353
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	<u>312,586</u>	<u>334,983</u>	<u>333,403</u>
RIESGO DE MERCADO			
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	147,850	203,178	191,893
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SOBRETASA	7,989	4,887	4,748
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA REAL O EN UDIS	3,020	2,073	2,419
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME CON TASA NOMINAL	18,850	7,165	7,327
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG MON. NACIONAL	720	599	497
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	31	34	8
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	5,993	3,939	5,901
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	34,415	7,320	9,107
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	20	19	18
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	<u>218,888</u>	<u>229,214</u>	<u>221,919</u>
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y DE MERCADO	<u>531,475</u>	<u>564,197</u>	<u>555,322</u>

* Información preliminar al 24-October-07

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

VALOR EN RIESGO

	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
PCGA DE MEXICO (a)					
1T-2007	592.60	53.85	38.65	589.26	1,863.42
2T-2007	759.75	63.89	25.94	764.73	2,418.30
3T-2007	616.39	82.23	36.26	658.41	2,082.09
PCGA DE MEXICO (b)					
2T-2007	812.48	54.09	45.20	806.03	2,548.88
2T-2007					

CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION

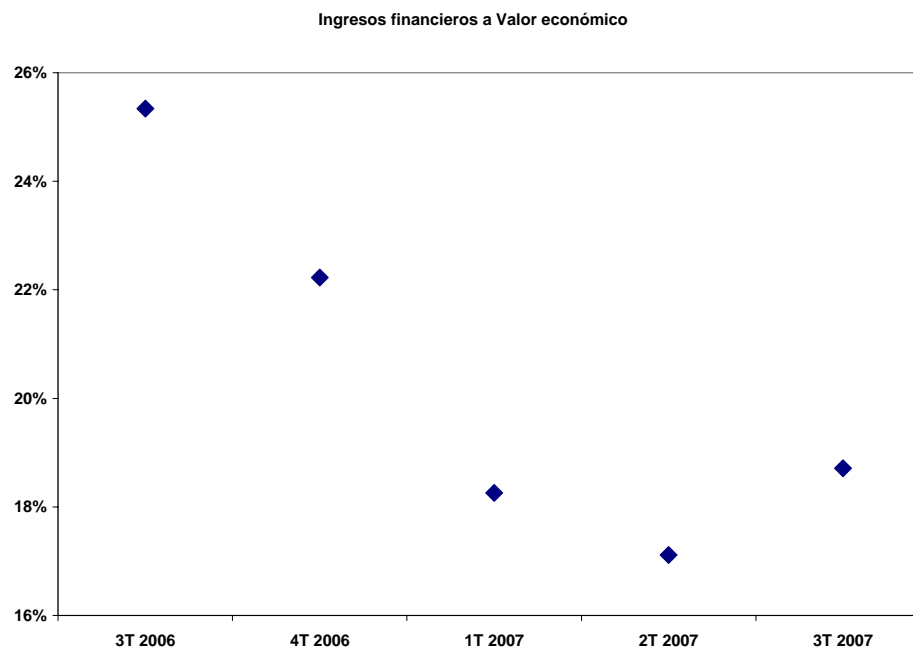
	VaR (a) (1)	CAPITAL NETO (2)	VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)
PCGA DE MEXICO			
1T-2007	589.26	83,852	0.70%
2T-2007	764.73	87,173	0.88%
3-2007 c)	658.41	91,607	0.72%

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

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

(c) Información preliminar, hasta haber recibido convalidación por parte de Banco de México

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



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	PROMEDIO 1T 2007	PROMEDIO 2T 2007	PROMEDIO 3T 2007
MERCADO	400,148	360,818	354,029
INV. EN VALORES	95,908	95,050	78,483
OPERACIONES CON VALORES	286,084	246,155	260,684
DERIVADOS	18,156	19,614	14,862
CREDITO	234,866	247,543	260,796
CARTERA VIGENTE	238,508	251,223	264,647
CARTERA VENCIDA	4,754	5,501	6,369
RESERVAS	-8,396	-9,181	-10,220
LIQUIDEZ			
O/N	-28,458	-32,390	-18,415
3 MESES	-38,509	-50,411	-38,274
OPERATIVO, TECNOLOGICO Y LEGAL			444 (1)

(1) La estimación de la materialización de los riesgos operativos se estima a través del promedio aritmético simple de las cuentas de quebrantos operativos (incluidos los tecnológicos) de los últimos 36 meses, mas la estimación de pérdidas potenciales derivadas de resoluciones legales o administrativas menos reservas, al 30 de Septiembre de 2007. Lo anterior, con el único objeto de dar cumplimiento con Artículo 88, Fracción II, Inciso e) de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

RIESGO DE CREDITO AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE*

	EXPOSICION	PERDIDA ESPERADA
RIESGO CONTRAPARTE	8,735	149.094
RIESGO EMISOR	314,173	72.673
RIESGO DE CREDITO **	279,382	12,312
VIGENTE	272,666	8,309
VENCIDA	6,716	4,003
CALIFICACION BANAMEX		
1	6,415	1
2	16,979	25
3	140,229	495
4	25,119	147
5	28,261	286
6	22,593	559
7	17,766	1,318
8	4,970	848
9	2,888	1,344
10	7,444	3,288
VIGENTE	272,665	8,309
VENCIDA	6,716	4,003
TOTAL	279,382	12,312

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Ex. Rate: 10.9315

** Cifras a cierre de trimestre.

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	429,193				
CALIFICADA					
RIESGO A	241,433,538	645,802	450,552	81,952	1,178,306
RIESGO B	25,671,462	988,040	571,692	264,062	1,823,794
RIESGO C	3,724,971	357,849	669,107	305,397	1,332,353
RIESGO D	5,951,080	161,647	4,184,996	0	4,346,644
RIESGO E	2,171,742	2,074,650	3,405	93,687	2,171,742
TOTAL	279,381,986	4,227,987	5,879,753	745,098	10,852,838
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					12,110,448
EXCESO / (FALTANTE)					1,257,610

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007
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 Agosto y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2006	4T 2006	1T 2007	2T 2007	3T 2007
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.5	2.3	2.1	2.4	2.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	178.9	178.7	199.8	179.4	182.8
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.9	5.7	5.1	5.3	5.2
4) ROE	26.3	42.9	13.4	17.9	14.0
5) ROA	3.9	6.7	2.4	3.4	2.7
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	23.2	25.6	26.8	26.0	27.5
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	14.4	16.1	15.8	15.5	16.5
7) LIQUIDEZ	90.5	88.0	75.2	72.6	70.1
8) MIN	7.1	6.4	6.3	7.6	5.9

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

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, el Banco de México y los lineamientos establecidos por Banamex-Citigroup, 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 del Banco y del nivel global de riesgo que éste debe asumir compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración debe aprobar por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo que dependiendo del riesgo son tanto de valor en riesgo como volumétricos o nocionales. Estos límites están relacionados al capital contable del Banco. Asimismo, el Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos y en la alta dirección, la responsabilidad de implantar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos, conforme a las políticas establecidas.

El Comité de Riesgos es presidido por el Director General y en él participan algunos Directores Corporativos y miembros del Consejo de Administración, así como el auditor interno del Banco. Este Comité se reúne cuando menos mensualmente. Su función es administrar los riesgos a que se encuentra 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. El Comité de Riesgos está apoyado por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

El ALCO está integrado por el Director Corporativo de Tesorería y los representantes de cada uno de los negocios del Banco. Las funciones principales de este Comité son las de asegurar la liquidez del Banco, establecer planes de fondeo y de contingencia así como monitorear el crecimiento de los activos y pasivos.

También se cuenta con una Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos con responsabilidad sobre todo el Grupo Financiero, la cual tiene una doble línea de reporte: al Comité Corporativo de Riesgos y al “*Regional Risk Manager*” de Citigroup, Nueva York. Las actividades que desempeña el área 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.
- Proposición de 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.
- Información periódica al Consejo de Administración, a las Unidades de Administración de Riesgos de Citigroup en Nueva York, al Comité Corporativo de Riesgos, al ALCO, a las unidades de negocio tomadoras de riesgo y al Director General sobre:
 - La exposición por tipo de riesgo de cada institución.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites de exposición al riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos se generan de la siguiente manera:
 - Diaria: Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgos de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen del valor en riesgo (VaR) y margen en riesgo (IRE)
Estimación de los indicadores de liquidez
 - 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
 - Trimestral: Reporte al Consejo de Administración
 - Semestral: Reporte de *Stress testing*, *Backtesting* del VaR contra las utilidades y pérdidas observadas
 - Anual: Presentación de propuesta de límites para aprobación en las instancias correspondientes
Revisión de los modelos y supuestos de las metodologías aplicadas

(a) Riesgo de mercado-

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

- a) Factores de Riesgo
- b) Sensibilidades a los Factores de Riesgo
- c) Cálculo de volatilidades históricas de los Factores de Riesgo
- d) Cálculo de las correlaciones entre los Factores de Riesgo

Se mantienen bases de datos de los factores de riesgo y se calculan volatilidades históricas de tasas gubernamentales y tasas bancarias en pesos, sobre-tasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, y tipo de cambio.

Para los reportes, cálculos corporativos y regulatorios de medición de riesgo, se estima la volatilidad como 2.33 veces la desviación estándar de las variaciones diarias de los factores de riesgos, lo que equivale a una estimación a un nivel de confianza del 99%, tomando tres años de historia. El método de estimación de volatilidades es la consideración del comportamiento equi-probable, es decir, dando el mismo peso a todos los datos. También se estima la matriz de correlación de los factores de riesgo.

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

1. Cálculo de Valor en Riesgo (VaR) al 99%
2. Pruebas de Backtesting
3. Pruebas de Estrés

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 a las Areas de Negocio y a las Unidades de Administración de Riesgo de Citigroup en Nueva York en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria y el Banco Central.

Las estimaciones de VaR, se realizan para los portafolios denominados como negociables de acuerdo a la gestión de los mismos. La estimación de VaR corresponde a las posiciones de negociación bajo principios Mex-Gaap y US Gaap.

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés que afectan las posiciones y la multiplicación de éstas últimas por la volatilidad y matriz de correlaciones. El VaR se estima a partir de un Modelo Paramétrico de Varianza Covarianza en base a sensibilidades por factor de riesgo y volatilidades históricas (serie de 3 años), considerando un horizonte de tenencia de 1 día y 99% de confianza.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de contar con una medida de eficiencia de la estimación del VaR diario, se realizan por lo menos dos pruebas 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.

Pruebas de estrés o tensión:

De forma trimestral se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórico / paramétrico y el del peor escenario o "Worst Case Move" con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos o catastróficos (Worst Case Move), y qué impacto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se basa en 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 los comúnmente aceptados en la literatura como en los mercados financieros y en el caso de los derivados no lineales, opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por Black & Scholes.

(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 y UDIS en negociación y disponible para la venta.

Para el portafolio en dólares, 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", la 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 periodo representa la necesidad de fondeo o colocación en los mercados (internos o externos), requerida para cubrir las obligaciones a su vencimiento.

El riesgo de tasas de interés, que se deriva de las actividades crediticias y de fondeo, se evalúa diariamente mediante el análisis de las brechas de tasas de interés derivadas de las actividades de captación de fondos y de inversión. Esta función de supervisión semanal está respaldada por procesos de evaluación de riesgos, entre los que destacan los modelos de simulación y el análisis de sensibilidad.

Los modelos de simulación permiten evaluar el riesgo de tasas de interés de manera dinámica. Dichos modelos se aplican principalmente a la posición de balance y consideran hipótesis sobre el crecimiento en productos de captación, crédito, etc; la mezcla de nuevas actividades, las fluctuaciones de las tasas de interés, los vencimientos y otros factores.

(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 (Credit Administration Unit - CAU) 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 "Issuer Risk".

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

El riesgo de contraparte es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones en operaciones con valores y derivados. La medición utilizada para monitorear el riesgo de contraparte es el indicador denominado “Presettlement Exposure” (PSE). El PSE cuantifica la pérdida de reemplazar el contrato a una fecha específica (t) “Mark to Market” (MTM), más el monto adicional de exposición de crédito existente por el período remanente (T-t), a esto se le llama “Maximum Likely Increase Value” (MLIV).

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

(d) Riesgo de crédito-

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

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, administración y clasificación de riesgos crediticios basado en el Manual “Global Corporate and Investment Bank – Credit Policies and Procedures”, en el Manual “Empresarial Credit Risk Policies” y en el Manual “Global Consumer Credit and Fraud Risk Policies” para administrar el nivel y la composición del riesgo de crédito de su portafolio.

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 límites de exposición a riesgo crediticio, considerando unidades de negocio y calidad. Los límites se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su comportamiento es vigilado e informado 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 (“ORR- Obligor Risk Rating”) 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 ó 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 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 (“ORR”) que se determinó en el estudio de crédito. Para créditos empresariales existen tres niveles de resolución: el Consejo de Administración, el comité de crédito y las facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito. 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 ("ORR") que se determinó en el estudio de crédito.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna del Banco 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, que difiere de la corporativa en ciertos aspectos cualitativos y cuantitativos.

El departamento de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, resume los resultados de la calificación de las áreas de negocio para determinar la reserva institucional necesaria.

Para el control del riesgo de crédito, el Banco distingue 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 conforme a lo establecido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Crédito. 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 de Carácter General aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Crédito.

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*
- *Pruebas de "Stress Test"*
- *Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo*
- *Cálculo de reservas*

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 calculan y reportan al Comité Corporativo de Riesgos las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

Cartera hipotecaria:

Se realiza el cálculo de la reserva para créditos a la vivienda con base en las Disposiciones de Carácter General aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Crédito, la cual estipula que las instituciones de crédito califiquen la cartera hipotecaria con base en el número de mensualidades vencidas y a características del 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 a la probabilidad de incumplimiento, según el tipo de crédito.

Para efectos de la administración interna de este riesgo, se cuenta con un sistema operativo que alimenta la tabla de Información Gerencial de Hipotecario que reside en el Data Warehouse del Banco (SIG). Las tablas tienen información diaria y mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información está validada por el área de Modelo de Gestión, la Gerencia de Producto de Hipotecario 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. Se observó que 80% del comportamiento de pago de los clientes es determinado por la apreciación que tiene el individuo de su adeudo con respecto a su inversión "Loan to Value (LTV)", y un 20% del comportamiento restante se da por capacidad de pago "Payment-to-Income (PTI)" por lo que el modelo preponderante para medir la probabilidad de incumplimiento se basa en las medidas de "Loan-to-Value".

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

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

Cartera de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva para tarjetas de crédito y créditos al consumo con base en las Disposiciones de Carácter General aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Crédito. La calificación de la cartera se lleva a cabo de acuerdo al número de mensualidades vencidas, constituyendo para cada estrato las reservas preventivas que resulten de aplicar a su importe total el porcentaje relativo a la probabilidad de incumplimiento multiplicado por el porcentaje de severidad de la pérdida.

Se cuenta con un sistema operativo que alimenta la tabla de Información Gerencial de Crédito al Consumo que reside en el Data Warehouse del Banco (SIG). Las tablas cuentan con información diaria y mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información está 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 tipo de riesgo mejoren o deterioren su riesgo crediticio en un horizonte de tiempo previamente definido.

A nivel transacción se utilizan los siguientes modelos:

Modelos de originación (Credit Scores) - 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 (Behavior Scores) - 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, etc.

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

Modelos de buró de crédito - Los modelos de buró de crédito califican el comportamiento del cliente en el total de sus relaciones crediticias. Usan exclusivamente información que radica en el buró, que si bien tiene menos detalle de cada una de las cuentas que los modelos de comportamiento mencionados, incluyen lo más relevante de la historia del comportamiento crediticio del cliente en los diferentes productos de crédito que utiliza.

1. Riesgo operacional y legal-

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

Las pérdidas 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.

El riesgo operacional es inherente a los negocios de Banamex y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso que tiene el objetivo de mitigar el riesgo operacional. Las principales políticas y procesos relativos a mitigar este riesgo son las siguientes:

- Política de auto-evaluación (RCSA): La política RCSA tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno esta funcionando en forma efectiva, asegurando que:
 1. Las transacciones son registradas en forma adecuada,
 2. Las transacciones son aprobadas correctamente,
 3. Los activos de la compañía estén protegidos de manera apropiada,
 4. Se cumple con las leyes y regulaciones de los negocios y actividades en los que se desenvuelve la compañía,
 5. Se mantiene estándares éticos y prácticas de negocio sanas,
 6. Los recursos y la infraestructura son adecuados para llevar adelante los negocios.

La política RCSA esta compuesta por 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. Los resultados del RCSA son comunicados periódicamente a la alta Dirección, a la Comisión de Administración y al Comité de Auditoría Interna.

- Otros procesos de Riesgo Operacional:
 1. Establecer Indicadores Claves de Riesgo (KRIs),
 2. Producir reportes periódicos de las pérdidas operativas que permitan determinar sus causas y ejecutar acciones correctivas efectivas.

Además, la política corporativa de Citigroup señala la necesidad de cuantificar los Riesgos Operacionales a través de una metodología avanzada para cumplir con las normas de cálculo de capital establecidas por el Comité de Basilea que entrarán en vigencia en el año 2008.

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