

CONTENIDO:

3er. trimestre de 2008

Estados Financieros Básicos Consolidados:

3er. trimestre de 2008:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

Anexos:

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

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 97,179	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 207,324
TITULOS PARA NEGOCIAR	31,581	DEPOSITOS A PLAZO	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	72	DEL PUBLICO EN GENERAL	\$ 73,509
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>13,168</u>	MERCADO DE DINERO	<u>19,280</u>
	44,821	BONOS BANCARIOS	<u>5,480</u> \$ 305,593
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	2,093	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	395
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	DE CORTO PLAZO	1,538
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	0	DE LARGO PLAZO	<u>2,753</u> 4,686
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>51,415</u>		
	53,508	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	
CREDITOS COMERCIALES	133,251	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	76
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	103,140	OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0
ENTIDADES FINANCIERAS	15,400	SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	777
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	14,711	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	<u>48,008</u> 48,861
CREDITOS DE CONSUMO	99,050		
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>29,073</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
	261,374	I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	1,670
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
CREDITOS COMERCIALES	263	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>63,363</u> 65,033
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	263		
ENTIDADES FINANCIERAS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,871
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
CREDITOS DE CONSUMO	9,602	CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	<u>1,219</u>
CREDITOS A LA VIVIENDA	<u>1,000</u>		
	10,865	TOTAL PASIVO	<u>427,263</u>
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	19,075	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		CAPITAL SOCIAL	27,713
CARTERA DE CREDITO (NETA)	253,164	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	DONATIVOS	<u>0</u> 30,248
		CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	253,164	RESERVAS DE CAPITAL	73,625
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	42,844	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
BIENES ADJUDICADOS	24	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	142
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,869	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	443	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	12,257	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	0
OTROS ACTIVOS		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	5,423	POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0
OTROS ACTIVOS	<u>14,100</u>	POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0
	19,523	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0
		RESULTADO NETO	<u>5,957</u> 79,724
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 537,632</u>	INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	397
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>110,369</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 537,632</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ 0	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	104	
COMPROMISOS CREDITICIOS	13,873	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	709,883	
FIDEICOMISOS	447,373	
MANDATO	262,509	
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	2,085,501	
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	162,953	
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	<u>3,039</u> \$ 2,975,354	
OPERACIONES DE REPORTE		
TITULOS A RECIBIR POR REPORTE	385,792	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE (MENOS)	0	
ACREEDORES POR REPORTE	383,769	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE	<u>0</u> 2,023	
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTE	829	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE (MENOS)	0	
DEUDORES POR REPORTE	824	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTE	<u>0</u> 5	
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES		
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES MENOS	0	
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	<u>0</u> 0	
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO (MENOS)	777	
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	<u>0</u> 777	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	398,291	

"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.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	62,966
GASTOS POR INTERESES			(26,542)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	36,424
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(19,292)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	17,132
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	13,732	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(2,087)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		<u>1,035</u>	<u>12,680</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		\$	29,812
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION			<u>(22,727)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	7,085
OTROS PRODUCTOS	\$	4,147	
OTROS GASTOS		<u>(1,896)</u>	<u>2,251</u>
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.		\$	9,336
I.S.R. Y PTU CAUSADO	\$	(6,117)	
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS		<u>2,773</u>	<u>(3,344)</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	5,992
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			<u>17</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	6,009
OPERACIONES DISCONTINUADAS			0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO		\$	6,009
INTERES MINORITARIO			<u>(52)</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>5,957</u></u>

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

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

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

LIC. ENRIQUE J ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR
CONTRALORIA

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR
AUDITORIA INTERNA

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008
(Cifras en Millones de Pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO										Interés Minoritario en el Capital	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Donativos	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por valuación de Instrumentos cobertura de flujos	Resultado por Conversión de Operaciones Extranjeras	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	Resultado por Activos No Monetarios Por valuación de Activo Fijo	Tenencia de Monetarios Por valuación de Inv. Perm Acc	Ajustes por Obligaciones Laborales al Retiro	Resultado neto		
Saldos al 31 de diciembre del 2007	27,713	0	2,535	0	0	52,828	(82)	259	0	0	0	0	5	0	18,896	346	102,500
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:																	
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 10 Marzo del 2008:																	
Escisión de Banamex como Sociedad Escidente que subsiste, resultando como consecuencia de la escisión Tarjetas Banamex, S.A. De C.V., Sofom, E.R.	(9,800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,800)
Aumento de Capital Social	9,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,800
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 30 Abril del 2008:																	
Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2007	-	-	-	-	-	18,896	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,896)	-	-
Aplicación de los Resultados de Ejercicios Anteriores provenientes de la fusión de Sociedad Financiera Associattes y Servicios de Factoraje Associates	-	-	-	-	-	(82)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación saldos por las nuevas Normas de Información Financiera NIF B10 Efectos de la inflación, D3 Beneficios a los Empleados y D4 Impuestos a la Utilidad	-	-	-	-	-	1,984	(1,984)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	0	0	0	0	0	20,797	(1,902)	0	0	0	0	0	0	0	(18,896)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,957	-	5,957
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
Reclasificación por cambios contables B10, D3 Y D4	-	-	-	-	-	-	1,984	(12)	-	-	-	-	(5)	-	-	-	1,967
Interés Minoritario en el Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	51
TOTAL	0	0	0	0	0	0	1,984	-117	0	0	0	0	(5)	0	5,957	51	7,870
Saldos al 30 de Septiembre del 2008	\$ 27,713	-	2,535	-	-	73,625	-	142	-	-	-	-	-	-	5,957	397	110,369

"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.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado neto	\$	5,957
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		19,292
Depreciación y amortización		1,064
Constitución de provisiones para obligaciones diversas		(441)
Interés minoritario		52
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas (neto)		(17)
Impuestos diferidos		(2,773)
Resultado por valuación a valor razonable		2,384
		25,517
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
(Disminución) o Aumento en la Captación		(37,510)
Disminución o (Aumento) de la Cartera de créditos		(12,001)
Disminución o (Aumento) por Operaciones de Tesorería (Instrumentos Financieros)		53,296
Disminución o (Aumento) en Operaciones con Valores y Derivadas		(11,592)
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos		(18,099)
Otros neto		-
Recursos generados o utilizados por la operación		(391)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones Subordinadas		24
Cuentas por Pagar		(23,128)
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento		(23,104)

ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición o venta Activo fijo		(1,120)
Bienes adjudicados		9
Acciones de Empresas con Carácter Permanente		2,061
Cargos y Créditos Diferidos		(1,869)
Cuentas por Cobrar		4,088
Otros		(0)
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión		3,168

AUMENTO (DISMINUCION) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES **(20,326)**

EFECTIVO Y EQUIVALENTES

AL PRINCIPIO DEL PERIODO		117,505
AL FINAL DEL PERIODO	\$	97,179

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

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.*

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

LIC. ENRIQUE J. ZORRILLA FULLAONDO
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO ZIRION QUIJANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR CONTRALORIA

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

A C T I V O	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008	30 Jun 2008	30 Sep 2008
DISPONIBILIDADES	81,097	117,505	122,472	103,817	97,179
INVERSIONES EN VALORES	94,174	98,802	58,160	72,029	44,821
TITULOS PARA NEGOCIAR	80,603	85,731	45,226	58,933	31,581
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,139	624	255	181	72
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	12,432	12,447	12,679	12,915	13,168
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	14,359	29,047	19,093	33,474	53,508
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	238	79	1,737	50	2,093
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	14,121	28,968	17,356	33,424	51,415
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	137,409	137,889	144,607	133,901	133,251
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	106,090	110,498	115,336	105,249	103,140
ENTIDADES FINANCIERAS	15,949	12,091	13,705	13,567	15,400
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	15,371	15,300	15,566	15,085	14,711
CREDITOS DE CONSUMO	95,449	99,283	99,672	99,962	99,050
CREDITOS A LA VIVIENDA	29,559	29,162	28,735	27,906	29,073
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	262,418	266,334	273,014	261,769	261,374
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	104	138	195	242	263
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	104	138	195	242	263
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	5,605	6,738	7,135	8,385	9,602
CREDITOS A LA VIVIENDA	1,028	934	968	1,120	1,000
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	6,737	7,810	8,298	9,747	10,865
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	12,317	13,707	15,347	16,934	19,075
CARTERA DE CREDITO (NETA)	256,838	260,437	265,965	254,582	253,164
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	19	19	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	256,838	260,456	265,984	254,582	253,164
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	45,899	47,138	91,644	35,498	42,844
BIENES ADJUDICADOS	54	40	37	33	24
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,210	13,812	13,744	13,796	13,869
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2,088	2,488	1,430	1,407	443
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	5,106	7,609	9,032	11,845	12,257
OTROS ACTIVOS	25,632	18,005	18,447	18,879	19,523
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	11,485	3,751	4,164	4,681	5,423
OTROS ACTIVOS	14,147	14,254	14,283	14,198	14,100
TOTAL ACTIVO	538,458	594,902	600,043	545,360	537,632

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,

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008	30 Jun 2008	30 Sep 2008
CAPTACION TRADICIONAL	335,843	343,103	319,141	328,449	305,593
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	218,168	224,338	210,356	210,372	207,324
DEPOSITOS A PLAZO	117,583	116,365	107,825	112,436	92,789
- PUBLICO EN GENERAL	78,515	74,911	76,136	74,266	73,509
- MERCADO DE DINERO	39,068	41,454	31,689	38,170	19,280
BONOS BANCARIOS	92	2,400	960	5,641	5,480
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	21,864	22,785	16,051	10,221	4,686
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,590	19,212	10,046	5,787	395
DE CORTO PLAZO	1,391	409	2,902	1,078	1,538
DE LARGO PLAZO	7,882	3,164	3,103	3,356	2,753
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	17,809	34,303	16,487	30,002	48,861
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	87	2,241	436	2,056	76
OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL	0	0	0	0	0
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	7,203	6,762	1,437	1,777	777
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	10,519	25,300	14,614	26,169	48,008
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,899	88,793	136,697	65,562	65,033
I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR	8,816	3,750	2,207	1,527	1,670
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORG	0	0	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43,083	85,043	134,490	64,035	63,363
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,917	1,847	1,835	1,738	1,871
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,311	1,571	1,237	1,219	1,219
TOTAL PASIVO	430,642	492,402	491,448	437,191	427,263
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	30,248	30,248	30,248	30,248	30,248
CAPITAL SOCIAL	27,713	27,713	27,713	27,713	27,713
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,535	2,535	2,535	2,535	2,535
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
DONATIVOS	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	77,548	71,906	77,949	77,527	79,724
RESERVAS DE CAPITAL	65,822	52,828	52,828	73,625	73,625
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-82	-82	20,797	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	253	259	392	312	142
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	0	0	0	0
RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	0	0	0	0	0
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS					
POR VALUACION DE ACTIVO FIJO	0	0	0	0	0
POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	5	5	0	0	0
AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	11,551	18,896	3,932	3,590	5,957
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	20	346	398	394	397
TOTAL CAPITAL CONTABLE	107,817	102,500	108,595	108,169	110,369
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	538,459	594,902	600,043	545,360	537,632

C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2007	31 Dic 2007	31 Mar 2008	30 Jun 2008	30 Sep 2008
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	49	60	77	90	104
COMPROMISOS CREDITICIOS	12,541	12,473	158,802	13,198	13,873
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	821,177	802,166	799,750	791,294	709,883
FIDEICOMISOS	492,736	502,410	504,013	507,952	447,373
MANDATO	328,441	299,756	295,737	283,341	262,509
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	1,925,190	1,862,814	2,149,354	2,093,750	2,085,501
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	262,680	234,686	228,232	209,076	162,953
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	11,164	12,567	15,061	8,400	3,039
	3,032,801	2,924,765	3,351,276	3,115,808	2,975,354
OPERACIONES DE REPORTO					
TITULOS A RECIBIR POR REPORTO	244,421	264,009	318,004	321,096	385,792
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO	0	0	0	0	0
(MENOS) ACREEDORES POR REPORTO	244,271	266,184	316,709	323,103	383,769
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO	0	0	0	0	0
	150	-2,175	1,296	-2,007	2,023
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO	1,473	4,541	1,003	404	829
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO	0	0	0	0	0
(MENOS) DEUDORES POR REPORTO	1,475	4,554	1,008	406	824
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO	0	0	0	0	0
	-1	-13	-5	-1	5
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES					
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO	7,203	6,762	1,437	1,777	777
BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
	7,203	6,762	1,437	1,777	777
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	305,488	321,258	192,049	393,675	398,291

	3T 2007	4T 2007	1T 2008	2T 2008	3T 2008
INGRESOS POR INTERESES	18,940	19,466	20,347	20,916	21,703
GASTOS POR INTERESES	-7,490	-7,866	-8,297	-8,644	-9,601
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-586	-1,039	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	10,865	10,562	12,050	12,272	12,102
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-4,335	-5,084	-5,711	-6,206	-7,375
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,529	5,478	6,339	6,066	4,727
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	5,399	5,370	4,632	4,714	4,386
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-623	-718	-819	-579	-689
RESULTADO POR INTERMEDIACION	787	-468	3,222	-4,091	1,904
	5,563	4,184	7,035	44	5,601
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	12,092	9,662	13,374	6,110	10,328
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-7,035	-9,315	-7,222	-7,784	-7,721
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,058	347	6,152	-1,674	2,607
OTROS PRODUCTOS	1,108	4,758	1,323	1,209	1,615
OTROS GASTOS	-908	-734	-709	-400	-787
	200	4,024	614	809	828
RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.	5,258	4,371	6,766	-865	3,435
I.S.R. Y P.T.U. CAUSADOS	-2,271	547	-2,077	-2,447	-1,593
I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS	685	2,741	-712	2,961	524
	-1,587	3,288	-2,789	514	-1,069
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	3,672	7,658	3,977	-351	2,366
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	25	12	7	5	5
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS	3,696	7,671	3,984	-346	2,371
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
I.S.R. Y PT.U. DE OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0
	-0	-0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE INTERES MINORITARIO	3,696	7,671	3,984	-346	2,371
INTERES MINORITARIO	0	-325	-52	4	-4
RESULTADO NETO	3,696	7,346	3,932	-342	2,367

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	<u>4T 2007</u>	<u>1T 2008</u>	<u>2T 2008</u>	<u>3T 2008 *</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	27.66	30.59	29.62	32.28
CAPITAL BASICO (TIER-1)	27.21	30.15	29.21	31.79
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.45	0.45	0.41	0.49
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	16.97	17.22	16.66	17.39
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	16.70	16.97	16.43	17.13
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.28	0.25	0.23	0.26

* Información preliminar al 21/10/08

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

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



	<u>4T 2007</u>	<u>1T 2008</u>	<u>2T 2008</u>	<u>3T 2008*</u>
CAPITAL BASICO				
+ CAPITAL CONTABLE	102,153	108,197	107,776	109,972
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	273	261	252	268
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	830	12,252	12,181	11,933
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	1,683	802	2,844	1,914
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0	0	0	0
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0	1,167	1,582	1,078
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	3,411	2,989	2,248	1,978
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL BASICO	<u>95,955</u>	<u>90,727</u>	<u>88,669</u>	<u>92,800</u>
CAPITAL COMPLEMENTARIO				
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	369	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,214	1,347	1,275	1,425
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	<u>1,583</u>	<u>1,347</u>	<u>1,275</u>	<u>1,425</u>
CAPITAL NETO	<u>97,538</u>	<u>92,074</u>	<u>89,944</u>	<u>94,225</u>

* Información preliminar al 21-Oct-08

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2008*	2T 2008	3T 2008*
RIESGO DE CREDITO			
GRUPO I	-	-	-
GRUPO II	953.92	1,714	447
GRUPO III	61,436	77,977	76,446
GRUPO IV	10,817	10,543	11,270
GRUPO V	3,424	3,281	2,374
GRUPO VI	39,449	39,411	40,378
GRUPO VII	131,313	112,811	112,358
GRUPO VIII	1,246	977	1,270
GRUPO IX	-	-	-
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIONES	52,451	55,715	47,387
	301,090	302,429	291,931
RIESGO DE MERCADO			
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	203,795	197,130	208,968
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SOBRETASA	4,071	4,667	4,834
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA REAL O EN UDIS	3,718	2,153	2,770
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME CON TASA NOMINAL	8,042	13,447	11,450
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG MON. NACIONAL	317	252	194
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	3	16	40
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	3,899	1,204	1,060
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	7,836	9,168	5,934
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	16	13	10
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	231,697	228,050	235,259
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL	2,000	8,170	14,576 (1)
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y DE MERCADO	534,787	538,649	541,767

Notas:

* Información preliminar al 21/10/08

(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 Mexicanos
 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

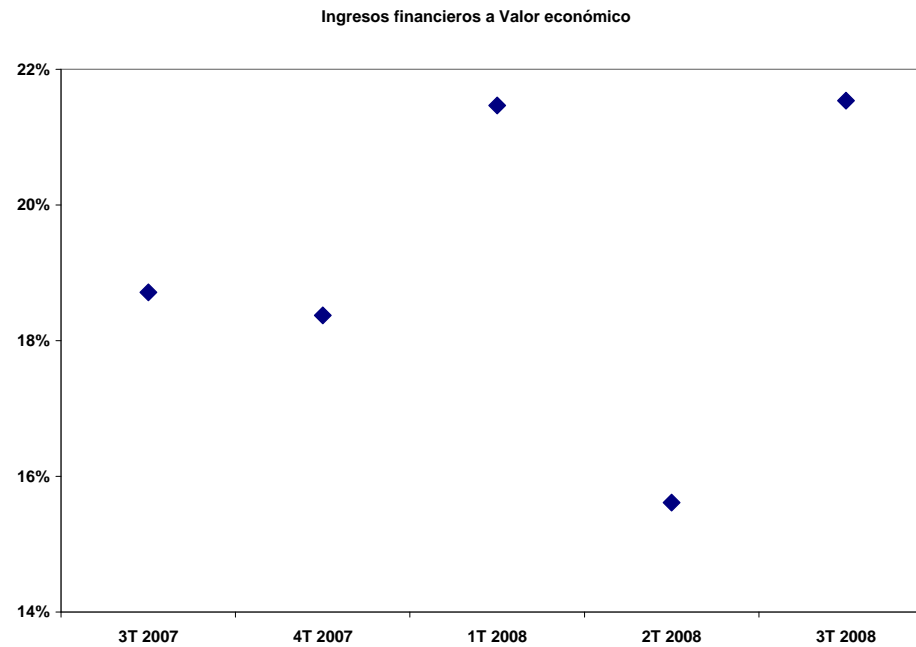
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	VALOR EN RIESGO TOTAL	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
4T-2007	613.50	96.40	5.54	646.37	2,043.99
1T-2008	599.79	69.19	23.60	633.37	2,002.91
2T-2008	524.78	96.81	24.26	548.93	1,735.88
3T-2008	548.68	61.79	14.88	563.10	1,780.67
NIF (b) Promedio Trimestre					
4T-2007	647.69	95.92	16.21	685.72	2,168.45
1T-2008	588.60	81.76	12.68	617.73	1,953.44
2T-2008	515.51	70.97	23.76	529.58	1,674.68
3T-2008	559.21	97.01	11.96	593.18	1,875.79
<u>CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION</u>					
	VaR (a)	CAPITAL		VaR /	
NIF	(1)	NETO		CAPITAL NETO	
		(2)		(3) = (1/2)	
4T-2007	646	97,538		0.66%	
1T-2008	633	92,074		0.69%	
2T- 2008	549	89,944		0.61%	
3T- 2008 c)	563	94,225		0.60%	

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

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

(c) * Información preliminar al 21/10/08

- * Los ingresos financieros de Banamex se han visto afectados por la volatilidad en los mercados, sin embargo, durante este trimestre se recuperaron los ingresos en lo relativo a los resultados por intermediación en proporción a su valor económico, lo cual se puede observar en la siguiente gráfica:



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	PROMEDIO 1T 2008	PROMEDIO 2T 2008	PROMEDIO 3T 2008
MERCADO	385,082	413,902	446,783
INV. EN VALORES	49,981	63,961	48,408
OPERACIONES CON VALORES	314,732	319,592	363,982
DERIVADOS	20,368	30,349	34,392
CREDITO	273,532	265,567	260,545
CARTERA VIGENTE	278,185	270,364	265,418
CARTERA VENCIDA	5,254	2,681	2,644
RESERVAS	(9,907)	(7,478)	(7,517)
LIQUIDEZ			
O/N	(33,024)	(33,935)	(11,727)
3 MESES	(29,427)	(35,071)	(27,344)
RIESGO DE CREDITO AL CIERRE DEL ULTIMO TRIMESTRE*			
	EXPOSICION	PERDIDA ESPERADA	PERDIDA ESPERADA
RIESGO CONTRAPARTE	12,845	453	227
RIESGO EMISOR	404,301	2,188	1,604
RIESGO DE CREDITO **	267,886	5,446	6,671
VIGENTE	265,441	4,468	5,545
VENCIDA	2,445	979	1,126
CALIFICACION BANAMEX			
1	23,937	9	12
2	23,631	46	62
3	135,203	531	592
4	16,949	104	218
5	19,304	214	291
6	28,058	738	915
7	5,910	340	508
8	3,818	561	597
9	6,053	1,112	1,377
10	2,583	812	973
VIGENTE	265,441	4,468	5,545
VENCIDA	2,445	979	1,126
TOTAL	267,886	5,446	6,671

Notas:

Liquidez Universal MAR

* Tipo de Cambio: \$10.9814 por dólar EUA

** Cifras a cierre de trimestre.

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA	380,745				
CALIFICADA					
RIESGO A	248,840,946	989,826	208,034	202,562	1,400,423
RIESGO B	89,155,562	836,534	2,834,270	240,294	3,911,098
RIESGO C	8,376,978	648,252	2,671,976	294,631	3,614,859
RIESGO D	6,353,988	315,215	4,331,685	0	4,646,901
RIESGO E	4,348,986	2,200,006	2,036,059	0	4,236,064
TOTAL	357,457,206	4,989,833	12,082,024	737,488	17,809,345
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					19,075,073
EXCESO / (FALTANTE)					1,265,728

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 2008.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza metodología interna autorizada por la CNBV.
3. El exceso en las reservas preventivas constituídas 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 2007	4T 2007	1T 2008	2T 2008	3T 2008
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.5	2.8	2.9	3.6	4.0
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	182.8	175.5	184.9	173.7	175.6
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.2	5.8	4.8	5.4	5.7
4) ROE	14.0	27.9	14.9	-1.3	8.7
5) ROA	2.7	5.2	2.6	-0.2	1.7
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	27.5	27.7	30.6	29.6	32.3
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	16.5	17.0	17.2	16.7	17.4
7) LIQUIDEZ	70.1	82.2	75.2	75.0	61.6
8) MIN	5.9	4.6	5.2	5.1	4.1

- 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
APOYOS OTORGADOS POR CATASTROFES NATURALES
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	<u>1T 2008</u>	<u>2T 2008</u>	<u>3T 2008</u>
BONIFICACION DE INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO A DAMNIFICADOS DE TABASCO	146.0	116.3	2.3

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.

A5) INFORMACION CUALITATIVA RELATIVA A LAS POLITICAS, METODOLOGIA Y NIVELES DE RIESGO

Administración de riesgos

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

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

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

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

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

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

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las

políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.

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

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

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

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

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

Anual: Presentación de propuesta de límites para aprobación en las instancias correspondientes.
Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.

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

(a.1) Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera

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

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

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

Valor en Riesgo (VaR):

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

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

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

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

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

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

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

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

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

La metodología consiste en reevaluar el VeR diario por cierto número de veces la desviación estándar de los factores de riesgo.

De forma mensual se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórica, el cual por construcción contiene las correlaciones implícitas entre los factores de riesgo y el del peor escenario con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos y catastróficos, y qué efecto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado: a) directamente a precio y b) modelo. En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor oficial de precios. Los modelos son validados anualmente por experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

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

(a.2) Riesgos de mercado que afectan el margen financiero

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

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

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

Margen en Riesgo (MeR):

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

(b) Riesgo de liquidez y balance-

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

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

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

(c) Riesgo de emisor y contraparte-

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

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

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

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

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

(d) Riesgo de crédito-

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

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

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado, con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición a riesgo crediticio y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Otorgamiento y control:

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

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos: el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones de acuerdo a las disposiciones financieras vigentes, son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de

experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución: el Consejo de Administración, el comité de crédito y las facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

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

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, resume los resultados de la calificación de las áreas de negocio para determinar la reserva institucional necesaria. Para los portafolios de consumo, se realiza en base al comportamiento de los acreditados.

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

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

Cartera Comercial:

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

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

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

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

Cartera hipotecaria:

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

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

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

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

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

Cartera de consumo:

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

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

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

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

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

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

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

(e) Riesgo operacional, Tecnológico y legal-

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

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

Lineamientos principales de esta política:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

Mitigación del Riesgo.

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

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

La política RCSA comprende los siguientes procesos:

- Documentar el Sistema de Control Interno,
- Identificación y clasificación de los Riesgos Importantes,
- Documentar los Riesgos Importantes y Controles Clave por entidad de negocio o área funcional,
- Evaluar y calificar los controles claves asociados a cada Riesgo Importante,
- Asignar una clasificación de riesgo al riesgo residual de cada Riesgo Importante,
- Asignar una clasificación a cada entidad de negocio o área funcional que refleje la efectividad de sus controles clave,
- Reportar los resultados del proceso de auto-evaluación.

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

A partir de la entrada en vigor de las Reglas de Capitalización 2007 e información de Marzo de 2008, se estima el requerimiento de capital por riesgo operacional de acuerdo al indicador Básico.