



INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
 JAVIER BARROS SIERRA No. 515 COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, MÉXICO, D.F.
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO		
DISPONIBILIDADES		12,958	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	85,653		Mercado de dinero	145,800
Títulos conservados a vencimiento	<u>8,957</u>	94,610	Títulos de crédito emitidos	<u>51,965</u>
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		223	De exigibilidad inmediata	1,297
Con fines de negociación	5,059		De corto plazo	8,144
Con fines de cobertura	<u>8,989</u>	14,048	De largo plazo	<u>18,533</u>
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			ACREEDORES POR REPORTE	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		(125)	DERIVADOS	
Créditos comerciales			Con fines de negociación	4,586
Actividad empresarial o comercial	81,533		Con fines de cobertura	<u>7,479</u>
Entidades financieras	3,404		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	<u>135,593</u>	220,530	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	89
Créditos de consumo		1	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,336
Créditos a la vivienda		150	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,374</u>
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		<u>6,135</u>	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	840
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		226,816	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,115</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			TOTAL PASIVO	<u>327,966</u>
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	289			
Entidades gubernamentales	<u>29</u>	318		
Créditos de consumo		14		
Créditos a la vivienda		<u>59</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		391		
CARTERA DE CRÉDITO		227,207		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>5,716</u>		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		221,491	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Deudores diversos y otras cuentas por cobrar	7,374		Capital social	14,672
Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios	<u>107</u>	7,481	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	1,500
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			Donaciones	<u>2</u>
INVERSIONES PERMANENTES				17,585
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	330		CAPITAL GANADO	
Otros activos a corto y largo plazo	<u>2,531</u>	2,861	Reservas de capital	3,234
TOTAL ACTIVO		<u>354,249</u>	Resultado de ejercicios anteriores	2,460
			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)
			Resultado neto	<u>3,008</u>
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>26,283</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>354,249</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes		29,797
Compromisos crediticios		48,949
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	266,244	
Fideicomiso de administración del plan de pensiones de los jubilados de Banobras	12,952	
Mandatos	<u>12,441</u>	291,637
Agente Financiero del Gobierno Federal		1,786
Bienes en custodia o en administración		154,770
Colaterales recibidos por la entidad		102,128
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		101,905
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		43
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		1,998
Otras cuentas de registro		<u>1,256,005</u>
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		<u>1,989,018</u>

El presente Balance General se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El monto histórico del capital social asciende a \$11,246.

La Titular del Área de Auditoría Interna, firma este Estado Financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generación de información confiable.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El nombre del dominio de la página electrónica de la red mundial denominada "Internet" es <http://www.banobras.gov.mx> y la ruta mediante la cual se puede consultar de forma directa a la información financiera a que se refieren los artículos 180 a 184 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito es: <http://www.banobras.gov.mx/quienessomos/InformacionFinanciera/Articulo5/Paginas/Inicio.aspx>

El sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que se puede consultar la información que, en cumplimiento de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se le proporciona periódicamente a dicha Comisión es: <http://www.cnbv.gov.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>