

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		13,579 CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	94,145	Mercado de dinero	126,824
Títulos conservados a vencimiento	<u>10,138</u>	Títulos de crédito emitidos	<u>51,759</u>
			178,583
DERIVADOS		104,283 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	5,074	De exigibilidad inmediata	4,794
Con fines de cobertura	<u>9,455</u>	De corto plazo	5,419
		De largo plazo	<u>18,431</u>
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			28,644
		(130) ACREEDORES POR REPORTE	93,560
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DERIVADOS	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	4,617
Actividad empresarial o comercial	73,256	Con fines de cobertura	<u>7,583</u>
Entidades financieras	3,682		12,200
Entidades gubernamentales	<u>120,609</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo		Acreedores por liquidación de operaciones	45
Créditos a la vivienda	1	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,388
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	<u>6,175</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,324</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	203,875		2,757
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		IMPUESTOS Y PTO DIFERIDOS (NETO)	637
Créditos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,019</u>
Actividad empresarial o comercial	288		
Entidades gubernamentales	<u>58</u>	TOTAL PASIVO	<u>318,400</u>
Créditos de consumo			
Créditos a la vivienda	346		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	428		
CARTERA DE CRÉDITO	204,303		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>5,361</u>		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	198,942		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		198,942 CAPITAL CONTRIBUIDO	
Deudores diversos y otras cuentas por cobrar	7,397	Capital social	14,672
Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios	<u>364</u>	Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411
		Donaciones	<u>2</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			16,085
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	11		
INVERSIONES PERMANENTES	616	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	3,234
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	335	Resultado de ejercicios anteriores	2,460
Otros activos a corto y largo plazo	<u>2,358</u>	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)
		Resultado neto	<u>2,187</u>
TOTAL ACTIVO	<u>342,362</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>23,962</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>342,362</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	33,178
Compromisos crediticios	48,291
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	281,817
Fideicomiso de administración del plan de pensiones de los jubilados de Banobras	12,515
Mandatos	<u>12,575</u>
Agente Financiero del Gobierno Federal	306,907
Bienes en custodia o en administración	1,898
Colaterales recibidos por la entidad	146,274
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	80,031
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	80,031
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	44
Otras cuentas de registro	1,986
	<u>818,832</u>
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	<u>1,517,472</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/InformacionEstadistica/Paginas/BancadeDesarrollo.aspx>

DRA. GEORGINA KESSEL MARTÍNEZ
DIRECTORA GENERAL

ACT. GUILLERMO CASTILLO SÁNCHEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. CÉSAR BALDOMERO SOTELO SALGADO
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

LIC. TERESA DE JESÚS PIÑÓN CHACÓN
TITULAR DEL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA