

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	126,824
Títulos para negociar	94,145		Mercado de dinero	51,759
Títulos conservados a vencimiento	<u>10,138</u>	104,283	Títulos de crédito emitidos	<u>178,583</u>
DERIVADOS			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>	14,529	De corto plazo	5,419
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		(130)	De largo plazo	<u>28,644</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			ACREEDORES POR REPORTE	93,560
Créditos comerciales			DERIVADOS	
Actividad empresarial o comercial	73,256		Con fines de negociación	4,617
Entidades financieras	3,682		Con fines de cobertura	<u>7,583</u>
Entidades gubernamentales	<u>120,609</u>	197,547	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo		1	Acreedores por liquidación de operaciones	45
Créditos a la vivienda		152	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	IMPUESTOS Y PTO DIFERIDOS (NETO)	637
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,019</u>
Créditos comerciales			TOTAL PASIVO	<u>318,400</u>
Actividad empresarial o comercial	288	346		
Entidades gubernamentales	<u>58</u>	17		
Créditos de consumo		65		
Créditos a la vivienda		<u>428</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
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)			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>	7,761	Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		11	Donaciones	<u>2</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		616		16,085
INVERSIONES PERMANENTES		78	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>	2,693	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)
TOTAL ACTIVO		<u>342,362</u>	Resultado neto	<u>2,187</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>	306,907
Agente Financiero del Gobierno Federal		1,898
Bienes en custodia o en administración		146,274
Colaterales recibidos por la entidad		80,031
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		80,031
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		44
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		1,986
Otras cuentas de registro		<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