

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 JUNIO DE 2012  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O		P A S I V O	
DISPONIBILIDADES		9,619	CAPTACIÓN TRADICIONAL
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo
Títulos para negociar	83,616		Mercado de dinero
Títulos conservados a vencimiento	<u>11,862</u>	121,994	Títulos de crédito emitidos
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		48,720	170,714
DERIVADOS		95,478	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Con fines de negociación	4,876	6,614	De exigibilidad inmediata
Con fines de cobertura	<u>9,008</u>		De corto plazo
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			De largo plazo
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		13,884	ACREEDORES POR REPORTE
Créditos comerciales		(138)	DERIVADOS
Actividad empresarial o comercial	64,345		Con fines de negociación
Entidades financieras	2,981		Con fines de cobertura
Entidades gubernamentales	<u>116,351</u>	4,405	7,095
Créditos de consumo	1		11,500
Créditos a la vivienda	161		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	<u>6,816</u>		Impuestos a la utilidad por pagar
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>190,655</u>		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar
Créditos comerciales			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
Actividad empresarial o comercial	288		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
Entidades gubernamentales	<u>62</u>		TOTAL PASIVO
Créditos de consumo	17		<u>296,939</u>
Créditos a la vivienda	<u>60</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>427</u>		
CARTERA DE CRÉDITO	191,082		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>4,382</u>		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		186,700	CAPITAL CONTRIBUIDO
Deudores diversos y otras cuentas por cobrar	6,207		Capital social
Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios	<u>669</u>		Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Donaciones
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		6,876	2
INVERSIONES PERMANENTES		11	16,085
OTROS ACTIVOS			CAPITAL GANADO
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	146		Reservas de capital
Otros activos a corto y largo plazo	<u>2,427</u>		Resultado de ejercicios anteriores
TOTAL ACTIVO	<u>322,315</u>		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo
		2,573	Resultado neto
			3,601
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			<u>25,376</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			<u>322,315</u>

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

Activos y pasivos contingentes		37,203
Compromisos crediticios		47,689
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	235,789	
Fideicomiso de administración del plan de pensiones de los jubilados de Banobras	12,195	
Mandatos	<u>13,327</u>	261,311
Agente Financiero del Gobierno Federal		1,910
Bienes en custodia o en administración		144,975
Colaterales recibidos por la entidad		96,678
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		90,064
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		44
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		1,963
Otras cuentas de registro		<u>759,691</u>
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		<u>1,441,528</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

C.P. OMAR HERNÁNDEZ NAVA  
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

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