

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 Y SUS FIDEICOMISOS UDIS AL 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O		P A S I V O			
DISPONIBILIDADES		9,608	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	89,565		Mercado de dinero	115,834	
Títulos conservados a vencimiento	<u>11,362</u>	100,927	Títulos de crédito emitidos	<u>48,007</u>	163,841
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		7,001	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	2,366	
Con fines de negociación	2,828		De corto plazo	3,138	
Con fines de cobertura	<u>8,359</u>	11,187	De largo plazo	<u>19,267</u>	24,771
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		(194)	ACREEDORES POR REPORTE		88,228
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			DERIVADOS		
Créditos comerciales			Con fines de negociación	2,563	
Actividad empresarial o comercial	56,525		Con fines de cobertura	<u>4,594</u>	7,157
Entidades financieras	3,047		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades gubernamentales	<u>112,962</u>	172,534	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	78	
Créditos de consumo		1	Acreedores por liquidación de operaciones	79	
Créditos a la vivienda		170	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	876	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		<u>6,773</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,072</u>	2,105
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		179,478	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		491
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>1,668</u>
Créditos comerciales			TOTAL PASIVO		<u>288,261</u>
Actividad empresarial o comercial	348				
Entidades gubernamentales	<u>69</u>	417			
Créditos de consumo		17			
Créditos a la vivienda		<u>58</u>			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		492			
CARTERA DE CRÉDITO		179,970			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>4,677</u>			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		175,293			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			CAPITAL CONTRIBUIDO		
Deudores diversos y otras cuentas por cobrar	4,727		Capital social	14,672	
Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios	<u>267</u>	4,994	Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		12	Donaciones	<u>2</u>	16,085
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		624	CAPITAL GANADO		
INVERSIONES PERMANENTES		78	Reservas de capital	3,234	
OTROS ACTIVOS			Resultado de ejercicios anteriores	2,460	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	111		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1)	
Otros activos a corto y largo plazo	<u>2,456</u>	2,567	Resultado neto	<u>2,058</u>	7,751
TOTAL ACTIVO		<u>312,097</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>23,836</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>312,097</u>

CAPITAL CONTABLE

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes		37,356
Compromisos crediticios		38,581
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	231,308	
Fideicomiso de administración del plan de pensiones de los jubilados de Banobras	<u>12,090</u>	
Mandatos	13,100	256,498
Agente Financiero del Gobierno Federal		1,947
Bienes en custodia o en administración		149,558
Colaterales recibidos por la entidad		98,493
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		91,488
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		43
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		2,169
Otras cuentas de registro		<u>752,638</u>
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		<u>1,428,771</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.gob.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.gob.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.gob.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