

**ABN AMRO BANK (México), S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA No. 600 - 320

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004**

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2004

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>65</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>408</b>
		Depósitos de exigibilidad inmediata	408
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>365</b>	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>12</b>
Títulos para negociar	365	De exigibilidad inmediata	
		De corto plazo	12
<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	<b>0</b>	<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	<b>1</b>
Saldos deudores en operaciones de reporto	0	Saldos acreedores en operaciones de reporto	1
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>144</b>
Créditos comerciales	52	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	144
Créditos a entidades financieras	19		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>71</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>565</b>
Otros adeudos vencidos	0		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>71</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>864</b>
<b>( - ) MENOS:</b>		Capital social	864
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>2</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>69</b>	Reservas de capital	1
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>281</b>	Resultado de ejercicios anteriores	(491)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>9</b>	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	(29)
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>2</b>	Resultado neto	(49)
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>70</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>296</b>
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	70		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>861</b>	<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE</b>	<b>861</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Otras obligaciones contingentes	92	
Aperturas de crédito irrevocables	207	
Bienes en custodia o en administración	758	
Calificación de la cartera crediticia	277	
Otras Cuentas de Registro	920	2,254
Títulos a recibir por reporto	212	
(Menos) Acreedores por reporto	212	0
Deudores por reporto	0	
(Menos) Títulos a entregar por reporto	0	0

A la fecha del presente balance general el Capital Social Histórico es de \$ 604.

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 presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

STEPHEN HAECKER  
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ROCHA FRANGOS  
DIRECTOR DE FINANZAS

JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS OCHOA JIMENEZ  
GERENTE DE CONTROL FINANCIERO

**INDICE DE CAPITALIZACION**

\*RIESGO DE CREDITO 56.42%  
\*Indicis correspondientes al mes de Agosto, 2004

\*RIESGO DE CREDITO Y MERCAD 45.93%



**ABN AMRO BANK (México), S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA No. 600 - 320

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2004**  
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		44
Gastos por intereses		19
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>(9)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>16</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>16</b>
Comisiones y tarifas cobradas	28	
Comisiones y tarifas pagadas	1	
Resultado por intermediación		<u>27</u>
<b>INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>		<b>43</b>
Gastos de administración y promoción		<u>94</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>(51)</b>
Otros productos	2	
Otros gastos	-	
		<u>2</u>
<b>RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU</b>		<b>(49)</b>
ISR Y PTU causados	-	
ISR Y PTU diferidos	-	
		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>		<b>(49)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>-</u>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS</b>		<b>(49)</b>
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>(49)</u></b>

El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.  
El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

STEPHEN HAECKER  
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ROCHA FRANGOS  
DIRECTOR DE FINANZAS

JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS OCHOA JIMENEZ  
GERENTE CONTROL FINANCIERO

**ABN AMRO BANK (México), S. A.**Institución de Banca Múltiple  
Prolongación Paseo de la Reforma No. 600-320**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2004**

(Cifras en millones de pesos)

**Actividades de operación**

Resultado neto	(49)
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:	
Resultado por valuación a valor razonable	1
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0
Depreciación y amortización	3
	(45)
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	
Disminución o aumento en la captación	(13)
Disminución o aumento de cartera de créditos	48
Disminución o aumento por operaciones de tesorería (inversiones en valores)	(100)
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	(10)
Disminución o aumento de otras cuentas por cobrar	(268)
Disminución o aumento de otras cuentas por pagar	122
<b>Recursos generados o utilizados por la operación</b>	<b>(266)</b>

**Actividades de financiamiento**

Suscripción de Acciones	92
<b>Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento</b>	<b>92</b>

**Actividades de inversión**

(Adquisiciones) ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones - neto	(3)
Disminución o (Aumento) en Otros Activos	(69)
Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos	1
	0
<b>Recursos generados o utilizados en actividades de inversión</b>	<b>(71)</b>

**Aumento de efectivo y equivalentes**

<b>Aumento de efectivo y equivalentes</b>	<b>(245)</b>
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>	<b>310</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>65</b>

El presente estado de cambios en la situación financiera 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 reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

STEPHEN HAECKER  
DIRECTOR GENERALGERARDO ROCHA FRANGOS  
DIRECTOR DE FINANZASJOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNOJOSE LUIS OCHOA JIMENEZ  
GERENTE DE CONTROL  
FINANCIERO



# ABN AMRO BANK (México), S. A.

Institución de Banca Múltiple  
Prolongación Paseo de la Reforma No. 600-320

## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2004

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2003	772	1	(496)	(29)	5	253
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Suscripción de acciones	92					92
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			5		(5)	0
Total	864	1	(491)	(29)	0	345
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Resultado neto					(49)	(49)
TOTAL	0	0	0	0	(49)	(49)
Saldo al 30 de Septiembre de 2004	864	1	(491)	(29)	(49)	296

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

STEPHEN HAECKER  
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ROCHA FRANGOS  
DIRECTOR DE FINANZAS

JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS OCHOA JIMENEZ  
GERENTE CONTROL FINANCIERO



**ABN AMRO BANK (México), S. A.**  
Institución de Banca Múltiple

**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004**  
( Cifras en millones de pesos )

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA		
EXCEPTUADA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
CALIFICADA						
Riesgo A	\$272	\$2	\$0	\$0	\$0	\$2
Riesgo B	\$4	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Riesgo C	\$1	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Riesgo D	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Riesgo E	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>TOTAL:</b>	<b>\$277</b>	<b>\$2</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$2</b>
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						<u>\$2</u>
EXCESO						<u><u>\$0</u></u>

**NOTAS:**

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2004.
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ( SHCP ) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza la metodología establecida por la CNBV.
- 3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente:\_\_\_\_\_.