



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

**Indicadores Financieros**

	Mar-03	Jun-03	Sep-03	Dec-03	Mar-04	Jun-04	Sep-04
<b>Indice de Morosidad</b>	0.00	0.00	1.54	0.18	0.04	0.16	0.13
<b>Indice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida</b>	0.00	0.00	2.56	10.74	34.17	13.43	24.74
<b>Eficiencia Operativa</b>	17.23	18.81	7.60	7.82	16.66	15.54	19.15
<b>ROE</b>	(1.02)	(4.19)	(28.48)	40.56	(30.50)	(18.77)	(37.34)
<b>ROA</b>	-0.39	(1.67)	(5.23)	7.32	(11.87)	(6.26)	(11.42)
<b>Indice de Capitalización</b>							
Riesgo de crédito	73.61%	63.46%	48.71%	58.79%	65.90%	57.75%	56.42%
Riesgo de crédito y mercado	45.06%	44.93%	44.57%	45.76%	58.60%	50.84%	45.93%
<b>Liquidez</b>	2.28	1.49	0.08	1.30	1.50	1.25	1.02
<b>MIN</b>	5.61	7.14	2.51	0.02	1.02	4.38	4.80

**NOTAS SOBRE LOS PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y DEL ESTADO DE RESULTADOS, ASI COMO DE LAS VARIACIONES RELEVANTES.**

**PRINCIPALES VARIACIONES AL BALANCE GENERAL**

(cifras en millones de pesos )

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>Septiembre - 04</b>	<b>Junio - 04</b>	<b>Incremento</b>	
El decremento en este rubro, se debe principalmente al fondeo otorgado a las cuentas de cheques de Bancos, por un importe de \$ 267 por concepto de fallas operativas en las liquidaciones, de sus clientes, los cuales fueron cubiertos al día hábil siguiente.	65	393	(328)	-83.46%
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>Septiembre - 04</b>	<b>Junio - 04</b>	<b>Incremento</b>	
El incremento en este rubro, está dado principalmente, por la concertación de operaciones fecha valor, que se liquidaron el día 4 de Octubre, 2004	365	226	139	61.50%
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>Septiembre - 04</b>	<b>Junio - 04</b>	<b>Incremento</b>	
Créditos comerciales El decremento en el rubro de Créditos Comerciales, se debe principalmente al vencimiento de préstamos quirografarios.	52	134	(82)	-61.19%
Créditos a entidades financieras El decremento en este rubro se debe principalmente a operaciones de Créditos Simples y en cuenta corriente.	18	1	17	1700.00%
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>Septiembre - 04</b>	<b>Junio - 04</b>	<b>Incremento</b>	
Deudores Diversos El incremento está originado, por fallas operativas mencionadas en la explicación del rubro de Disponibilidades.	281	8	273	3412.50%
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>Septiembre - 04</b>	<b>Junio - 04</b>	<b>Incremento</b>	
El incremento en este rubro se debe principalmente por los pasivos derivados de la prestación de servicios bancarios.	143	120	23	19.17%

## INTEGRACION DE LOS PRINCIPALES RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(cifras en millones de pesos )

### INTEGRACION DE LA CARTERA VIGENTE

	Mon. Nal.	Mon. Ext. Valorizada	Septiembre - 04
Descuentos		47	47
Préstamos Quirografarios	4		4
Créditos a entidades financieras		19	19
Cartera Vencida		-	-
Total	<u>54</u>	<u>66</u>	<u>70</u>

### TASAS DE INTERES PROMEDIO PASIVAS

	Mon. Nal.	Mon. Ext.
Captación Tradicional	<u>3.45%</u>	<u>0.64%</u>
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	<u>0.00%</u>	<u>1.90%</u>

### INTEGRACION DE LAS INVERSIONES EN VALORES

	Septiembre - 04
Títulos para Negociar, Instrumentos del Gobierno Federal	<u>365</u>

### INTEGRACION DE LAS OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS

	Septiembre - 04
Instrumentos del Gobierno Federal	<u>0</u>

### RESULTADOS POR VALUACION Y POR COMPRAVENTA

	Septiembre - 04
Inversiones en Valores	-
Operaciones de Reporto	-
Por compra venta de divisas	-
TOTAL	<u>-</u>

## INFORMACION RELATIVA AL NIVEL DE CAPITALIZACION

### INDICE DE CAPITALIZACION

Septiembre - 04

Riesgo de crédito	56.42%
Riesgo de crédito y mercado	45.93%

### INTEGRACION DEL CAPITAL NETO

Septiembre - 04

Capital Básico	303
Capital Complementario	<u>2</u>
	<u><u>305</u></u>

### MONTO DE LOS ACTIVOS PONDERADOS

Riesgo de crédito	<u>451</u>
Riesgo de mercado	<u><u>157</u></u>

### VAR

Por política interna esta institución no debe mantener posiciones en riesgo por lo tanto para este período el valor en riesgo es de cero.