



**ABN AMRO BANK (MEXICO)  
INFORMACION FINANCIERA**

Información a que se refieren las “Disposiciones de  
Carácter General Aplicables a la Información  
Financiera de las Instituciones de Crédito”  
30 de Septiembre de 2007

**ABN AMRO BANK (México), S. A.**

Institución de Banca Múltiple

PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA NO. 1015, PISO 23

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007**

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1,110</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>1,330</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>796</b>	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,330
Títulos para negociar	796	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>924</b>
<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	<b>52</b>	De exigibilidad inmediata	
Saldos deudores en operaciones de reporte	7	De corto plazo	924
Operaciones con instrumentos financieros derivados	45	<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	<b>1,791</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	<b>95</b>
Créditos comerciales		Saldos acreedores en operaciones de reporte	1
Actividad Empresarial o Comercial	1,103	Operaciones con instrumentos financieros derivados	94
Entidades Financieras	40	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,768</b>
Entidades Gubernamentales	2	ISR y PTU por pagar	1
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>1,145</b>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,767
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>8</b>
Créditos comerciales		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,916</b>
Actividad Empresarial o Comercial	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>1,520</b>
<b>CARTERA DE CREDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,145</b>	Capital social	1,520
	19	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>1,126</b>	Reservas de capital	1
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>4,472</b>	Resultado de ejercicios anteriores	(742)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>25</b>	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	(32)
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>2</b>	Resultado neto	(11)
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>69</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>736</b>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	69	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>7,652</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>7,652</b>		

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales Otorgados	-	
Activos y Pasivos Contingentes	754	
Bienes en fideicomiso o mandato	167,859	
Fideicomiso	167,859	
Bienes en custodia o en administración	1,675	
Calificación de la cartera crediticia	1,900	
Otras Cuentas de Registro	1,425	173,613
Títulos a recibir por reporte	2,202	
(Menos) Acreedores por reporte	2,196	6
Deudores por reporte	-	
(Menos) Títulos a entregar por reporte	-	-

\*El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2007 es de \$ 1,120.\*

\*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.\*

JUAN ALBERTO SEGUNDO PUIG  
DIRECTOR GENERALEDUARDO GUZMAN TOLEDO  
SUBDIRECTOR DE FINANZASJOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNOPEDRO SANTIAGO DIAZ  
GERENTE DE CONTROL FINANCIERO**INDICE DE CAPITALIZACION**

\*RIESGO DE CREDITO 34.62%

\*RIESGO DE CREDITO Y MERCADO

12.48%

\*Correspondiente al mes de Agosto, 2007, última información disponible publicada por Banco de México

[www.abnamro.com.mx](http://www.abnamro.com.mx)[http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img\\_noticias/financieros0709.pdf](http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img_noticias/financieros0709.pdf)[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007**  
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		544
Gastos por intereses		432
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>(12)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>100</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(4)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>104</b>
Comisiones y tarifas cobradas	146	
Comisiones y tarifas pagadas	11	
Resultado por intermediación	<u>(12)</u>	123
<b>INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>		<b>227</b>
Gastos de administración y promoción		<u>232</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>(5)</b>
Otros productos	1	
Otros gastos	<u>7</u>	<u>(6)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU</b>		<b>(11)</b>
ISR Y PTU causados	-	
ISR Y PTU diferidos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>		<b>(11)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>(11)</b>
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u><u>(11)</u></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."

JUAN ALBERTO SEGUNDO PUIG  
 DIRECTOR GENERAL

EDUARDO GUZMAN TOLEDO  
 SUBDIRECTOR DE FINANZAS

JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
 AUDITOR INTERNO

PEDRO SANTIAGO DIAZ  
 GERENTE CONTROL FINANCIERO



**ABN AMRO BANK (México), S. A.**  
**Institución de Banca Múltiple**  
**Prolongación Paseo de la Reforma No. 1015, Piso 23**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007**

(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 2006	1,520	1	(729)	(32)	(13)	747
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Constitución de reservas						-
Suscripción de Acciones						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores.			(13)		13	-
<b>Total</b>	<b>1,520</b>	<b>1</b>	<b>(742)</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>	<b>747</b>
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
UTILIDAD INTEGRAL						
Resultado neto					(11)	(11)
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2007</b>	<b>1,520</b>	<b>1</b>	<b>(742)</b>	<b>(32)</b>	<b>(11)</b>	<b>736</b>

"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 valuaron 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.

**JUAN ALBERTO SEGUNDO PUIG**  
DIRECTOR GENERAL

**EDUARDO GUZMAN TOLEDO**  
SUBDIRECTOR DE FINANZAS

**JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA**  
AUDITOR INTERNO

**PEDRO SANTIAGO DIAZ**  
GERENTE CONTROL FINANCIERO

[www.abnamro.com.mx](http://www.abnamro.com.mx)

[http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img\\_noticias/financieros0709.pdf](http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img_noticias/financieros0709.pdf)

[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**ABN AMRO BANK (México), S. A.**

Institución de Banca Múltiple

PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA No. 1015, PISO 23

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007**

(Cifras en millones de pesos)

**Actividades de operación**

Resultado neto (11)

Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:

Resultado por valuación a valor razonable (62)

Estimación preventiva para riesgos crediticios (4)

Depreciación y amortización 4

---

(73)

Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:

Disminución o aumento en la captación 138

Disminución o aumento de cartera de créditos 139

Disminución o aumento por operaciones de tesorería 1,974

Disminución o aumento por operaciones de reporto -

Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados 106

Préstamos interbancarios y de otros organismos 147

Disminución o aumento de otras cuentas por cobrar (4,271)

Disminución o aumento de otras cuentas por pagar 2,158

---

**Recursos generados o utilizados por la operación 318****Actividades de financiamiento**

Aportación o reembolsos de capital social 0

---

**Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento 0****Actividades de inversión**

Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones 2

Disminución o aumento en Otros Activos 5

Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos 3

---

**Recursos generados o utilizados en actividades de inversión 10****Aumento o disminución de efectivo y equivalentes**

---

**328****Efectivo y equivalentes al principio del periodo**

---

782**Efectivo y equivalentes al final del periodo**

---

**1,110**

---

"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."

JUAN ALBERTO SEGUNDO PUIG  
DIRECTOR GENERAL

EDUARDO GUZMAN TOLEDO  
SUBDIRECTOR DE FINANZAS

JOSE LUIS ORTIZ ANCIRA  
AUDITOR INTERNO

PEDRO SANTIAGO DIAZ  
GERENTE DE CONTROL  
FINANCIERO

[www.abnamro.com.mx](http://www.abnamro.com.mx)[http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img\\_noticias/financieros0709.pdf](http://www.abnamro.com.mx/informacion/noticias/prensa/img_noticias/financieros0709.pdf)[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)



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

**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007**

( Cifras en millones de pesos )

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA CALIFICADA	0	0	0	0	0
Riesgo A	1,521	11	0	0	11
Riesgo B	378	8	0	0	8
Riesgo C	0	0	0	0	0
Riesgo D	0	0	0	0	0
Riesgo E	0	0	0	0	0
TOTAL:	1,899	19	0	0	19
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					<u>19</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 2007.

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: \_\_\_\_\_.