

INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
JAVIER BARROS SIERRA No. 515 COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, MÉXICO, D.F.
BALANCE GENERAL NO CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

A C T I V O	Diciembre 2011	Diciembre 2010	Variación		Diciembre 2011	Diciembre 2010	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DISPONIBILIDADES	9,633,621,724	9,593,776,114	39,845,610	0.4%	9,634	9,594	40	0.4%
INVERSIONES EN VALORES								
Títulos para negociar	114,352,082,417	79,423,176,105	34,928,906,312	44.0%	114,352	79,423	34,929	44.0%
Títulos conservados a vencimiento	11,451,870,008	13,494,640,848	(2,042,770,840)	-15.1%	11,452	13,495	(2,043)	-15.1%
	125,803,952,425	92,917,816,953	32,886,135,472	35.4%	125,804	92,918	32,886	35.4%
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,850,614,801	8,391	3,850,606,410	45889720.1%	3,851	-	3,851	0.0%
DERIVADOS								
Con fines de negociación	2,654,255,123	1,678,035,717	976,219,406	58.2%	2,654	1,678	976	58.2%
Con fines de cobertura	9,428,046,513	7,116,100,624	2,311,945,889	32.5%	9,428	7,116	2,312	32.5%
	12,082,301,636	8,794,136,341	3,288,165,295	37.4%	12,082	8,794	3,288	37.4%
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(213,577,393)	(297,191,289)	83,613,896	-28.1%	(214)	(297)	83	-27.9%
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE								
Créditos comerciales								
Actividad empresarial o comercial	52,126,355,939	39,200,816,815	12,925,539,124	33.0%	52,126	39,201	12,925	33.0%
Entidades financieras	3,100,990,091	3,531,971,619	(430,981,528)	-12.2%	3,101	3,532	(431)	-12.2%
Entidades gubernamentales	106,626,423,029	99,914,392,114	6,712,030,915	6.7%	106,626	99,914	6,712	6.7%
	161,853,769,059	142,647,180,548	19,206,588,511	13.5%	161,853	142,647	19,206	13.5%
Créditos de consumo	997,440	1,369,742	(372,302)	-27.2%	1	1	-	0.0%
Créditos a la vivienda	175,511,878	175,945,564	(433,686)	-0.2%	176	176	-	0.0%
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	7,655,597,889	8,245,052,036	(589,454,147)	-7.1%	7,656	8,245	(589)	-7.1%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	169,685,876,266	151,069,547,890	18,616,328,376	12.3%	169,686	151,069	18,617	12.3%
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA								
Créditos comerciales								
Actividad empresarial o comercial	348,666,316	353,637,326	(4,971,010)	-1.4%	348	354	(6)	-1.7%
Entidades gubernamentales	76,798,232	35,504,559	41,293,673	116.3%	77	36	41	113.9%
	425,464,548	389,141,885	36,322,663	9.3%	425	390	35	9.0%
Créditos de consumo	16,911,911	17,417,486	(505,575)	-2.9%	17	17	-	0.0%
Créditos a la vivienda	58,074,171	60,170,917	(2,096,746)	-3.5%	58	60	(2)	-3.3%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	500,450,630	466,730,288	33,720,342	7.2%	500	467	33	7.1%
CARTERA DE CRÉDITO	170,186,326,896	151,536,278,178	18,650,048,718	12.3%	170,186	151,536	18,650	12.3%
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	5,605,041,644	4,373,125,972	1,231,915,672	28.2%	5,605	4,373	1,232	28.2%
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	164,581,285,252	147,163,152,206	17,418,133,046	11.8%	164,581	147,163	17,418	11.8%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)								
Deudores diversos y otras cuentas por cobrar 1/	3,896,512,786	3,386,340,539	510,172,247	15.1%	3,897	3,386	511	15.1%
Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios	1,173,240,343	539,164,097	634,076,246	117.6%	1,173	539	634	117.6%
	5,069,753,129	3,925,504,636	1,144,248,493	29.1%	5,070	3,925	1,145	29.2%
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	12,733,474	6,846,172	5,887,302	86.0%	13	7	6	85.7%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	627,122,704	642,677,927	(15,555,223)	-2.4%	627	643	(16)	-2.5%
INVERSIONES PERMANENTES	100,346,923	102,098,383	(1,751,460)	-1.7%	100	102	(2)	-2.0%
OTROS ACTIVOS								
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	185,606,259	360,524,104	(174,917,845)	-48.5%	186	360	(174)	-48.3%
Otros activos a corto y largo plazo	2,484,972,481	1,958,961,094	526,011,387	26.9%	2,485	1,959	526	26.9%
	2,670,578,740	2,319,485,198	351,093,542	15.1%	2,671	2,319	352	15.2%
TOTAL ACTIVO	324,218,733,415	265,168,311,032	59,050,422,383	22.3%	324,219	265,168	59,051	22.3%
CAPTACIÓN TRADICIONAL								
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	9,412,882	(9,412,882)	-100.0%	-	9	(9)	-100.0%
Depósitos a plazo								
Mercado de dinero 1/	103,265,201,696	80,249,564,714	23,015,636,982	28.7%	103,265	80,250	23,015	28.7%
Títulos de crédito emitidos 1/	50,872,878,454	56,919,476,250	(6,046,597,796)	-10.6%	50,873	56,919	(6,046)	-10.6%
	154,138,080,150	137,178,453,846	16,959,626,304	12.4%	154,138	137,178	16,960	12.4%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS								
De exigibilidad inmediata	744,165,185	1,674,263,172	(930,097,987)	-55.6%	744	1,675	(931)	-55.6%
De corto plazo 1/	3,813,959,450	2,499,177,754	1,314,781,696	52.6%	3,814	2,499	1,315	52.6%
De largo plazo 1/	21,342,883,453	18,666,284,460	2,676,598,993	14.3%	21,343	18,666	2,677	14.3%
	25,901,008,088	22,839,725,386	3,061,282,702	13.4%	25,901	22,840	3,061	13.4%
ACREEDORES POR REPORTO	113,077,243,745	79,531,151,729	33,546,092,016	42.2%	113,077	79,531	33,546	42.2%
DERIVADOS								
Con fines de negociación	2,411,428,899	1,595,964,570	815,464,329	51.1%	2,411	1,596	815	51.1%
Con fines de cobertura	3,794,464,533	2,672,398,566	1,122,065,967	42.0%	3,795	2,672	1,123	42.0%
	6,205,893,432	4,268,363,136	1,937,530,296	45.4%	6,206	4,268	1,938	45.4%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR								
Impuestos a la utilidad por pagar	41,554,161	-	41,554,161	-	42	-	42	0.0%
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	77,699,589	78,609,208	(909,619)	-1.2%	78	79	(1)	-1.3%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 1/	647,500,135	347,699,755	299,800,380	86.2%	648	348	300	86.2%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,053,846,131	1,289,508,886	(235,662,755)	-18.3%	1,051	1,289	(238)	-18.5%
	1,820,600,016	1,715,817,849	104,782,167	6.1%	1,819	1,716	103	6.0%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	11,900	(11,900)	-100.0%	-	-	-	0.0%
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	161,626,781	484,673,384	(323,046,603)	-66.7%	162	485	(323)	-66.6%
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,530,515,162	869,355,321	661,159,841	76.1%	1,531	869	662	76.2%
TOTAL PASIVO	302,834,967,374	246,887,552,551	55,947,414,823	22.7%	302,834	246,887	55,947	22.7%
CAPITAL CONTRIBUIDO								
Capital social	14,671,926,548	11,765,392,175	2,906,534,373	24.7%	14,672	11,765	2,907	24.7%
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	-	3,600,000,000	(3,600,000,000)	-100.0%	-	3,600	(3,600)	-100.0%
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411,030,402	175,422,768	1,235,607,634	704.4%	1,411	176	1,235	701.7%
Donaciones	1,837,528	1,837,528	-	0.0%	2	2	-	0.0%
Obligaciones subordinadas en circulación	-	181,651	(181,651)	-100.0%	-	-	-	0.0%
	16,084,794,478	15,542,834,122	541,960,356	3.5%	16,085	15,543	542	3.5%
CAPITAL GANADO								
Reservas de capital	2,995,076,607	2,794,219,614	200,856,993	7.2%	2,995	2,794	201	7.2%
Resultado de ejercicios anteriores	(90,438,574)	(2,064,225,341)	1,973,786,767	-95.6%	(90)	(2,064)	1,974	-95.6%
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(284,803)	(639,852)	355,049	-55.5%	-	(1)	1	-100.0%
Resultado neto	2,394,618,333	2,008,569,938	386,048,395	19.2%	2,395	2,009	386	19.2%
	5,298,971,563	2,737,924,359	2,561,047,204	93.5%	5,300	2,738	2,562	93.6%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	21,383,766,041	18,280,758,481	3,103,007,560	17.0%	21,385	18,281	3,104	17.0%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	324,218,733,415	265,168,311,032	59,050,422,383	22.3%	324,219	265,168	59,051	22.3%
Activos y pasivos contingentes	37,261,078,925	34,257,149,861	3,003,929,064	8.8%	37,261	34,257	3,004	8.8%
Compromisos crediticios	38,358,352,835	19,643,789,995	18,714,562,840	95.3%	38,358	19,644	18,714	95.3%
Fideicomisos	196,116,615,539	237,106,025,628	(40,989,410,089)	-17.3%	196,117	237,106	(40,989)	-17.3%
Fideicomiso de administración del plan de pensiones de los jubilados de Banobras	11,945,697,339	10,499,911,296	1,445,786,043	13.8%	11,946	10,500	1,446	13.8%
Mandatos	14,053,853,430	14,116,532,400	(62,678,970)	-0.4%	14,054	14,117	(63)	-0.4%
	222,116,166,308	261,722,469,324	(39,606,303,016)	-15.1%	222,117	261,723	(39,606)	-15.1%
Agente Financiero del Gobierno Federal	2,103,648,686	2,069,976,680	33,672,006	1.6%	2,104	2,070	34	1.6%
Bienes en custodia o en administración	132,779,740,968	148,897,292,377	(16,117,551,409)	-10.8%	132,780	148,897	(16,117)	-10.8%
Colaterales recibidos por la Institución	36,249,322,877	19,702,370,542	16,546,952,335	84.0%	36,249	19,702	16,547	84.0%
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la Institución	32,400,341,380	19,702,370,542	12,697,970,838	64.4%	32,400	19,702	12,698	64.5%
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	43,310,401	43,166,054	144,347	0.3%	43	43	-	0.0%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,143,655,261	2,060,271,493	83,383,768	4.0%	2,144	2,060	84	4.1%
Otras cuentas de registro	725,337,419,310	624,184,085,586	101,153,333,724	16.2%	725,337	624,185	101,152	16.2%
	1,228,793,036,951	1,132,282,942,454	96,510,094,497	8.5%	1,228,793	1,132,283	96,510	8.5%

1/ Las cifras de diciembre 2010 fueron reformuladas para efectos de comparabilidad con diciembre 2011.