

**PRUDENTIAL BANK, S. A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, PRUDENTIAL GRUPO FINANCIERO**

Ejercito Nacional 843-B, Acceso A Piso 1 México D.F. C.P. 11520

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2007**

Expresados en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	324	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Títulos para negociar	324	ISR y PTU por pagar	4
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3
<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>		<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)</b>	0
Saldos deudores en operaciones de reporto	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	
		<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>7</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Créditos comerciales		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	321
Entidades financieras		Capital social	321
Entidades gubernamentales		<b>CAPITAL GANADO</b>	13
Créditos de consumo	0	Reservas de capital	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>0</b>	Resultado de ejercicios anteriores	0
		Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO</b>	<b>0</b>	Resultado neto	13
<b>(-) MENOS:</b>		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>334</b></u>
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>341</b></u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>0</b>		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	15		
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1</b>		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1		
Otros activos			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><b>341</b></u>		

**CUENTAS DE ORDEN**

Bienes en Fideicomiso o Mandato	0	
Bienes en custodia o administración	15,216	
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	5	15,221
Títulos a recibir por reporto	5	
(Menos) Acreedores por reporto	5	0
Deudores por reporto	34	
(Menos) Títulos a entregar por reporto	34	0
Otras cuentas de registro	0	0

A la fecha del presente balance general el capital social histórico es de \$ 316,100,000.00

El presente balance general se formulo 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 practicas 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.

MANUEL SOMOZA ALONSO  
DIRECTOR GENERAL

FERNANDO CISNEROS MATUSITA  
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

JORGE CABRERA AGUILA  
AUDITOR INTERNO

VICTOR BESIL JACOBO  
CONTRALOR

**PRUDENTIAL BANK, S. A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, PRUDENTIAL GRUPO FINANCIERO**  
Ejercito Nacional 843-B, Acceso A Piso 1 México D.F. C.P. 11520  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007**  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007  
**(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses	1	
Gastos por intereses	0	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	(3)	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>(2)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>(2)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	13	
Comisiones y tarifas pagadas	0	
Resultado por intermediación	9	<b>22</b>
<b>INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>		<b>20</b>
Gastos de administración y promoción		(2)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>18</b>
Otros productos	0	
Otros gastos	0	<b>0</b>
<b>RESULTADO ANTES DE ISR y PTU</b>		<b>18</b>
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados	(4)	
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos	(1)	(5)
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>		<b>13</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>13</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>13</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 valuaron con apego a sanas practicas 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.

MANUEL SOMOZA ALONSO  
DIRECTOR GENERAL

FERNANDO CISNEROS MATUSITA  
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

JORGE CABRERA AGUILA  
AUDITOR INTERNO

VICTOR BESIL JACOBO  
CONTRALOR

**PRUDENTIAL BANK, S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, PRUDENTIAL GRUPO FINANCIERO**  
Ejercito Nacional No. 843-B, Acceso A Piso 1 México D.F. C.P. 11520  
**ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007**  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007  
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido		Capital Ganado			Total capital contable
	Capital social	Incremento por actualización del capital social pagado	Resultado de ejercicios anteriores	Incremento por actualización de resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
<b>Tipos de Saldo</b>	<b>526</b>	<b>528</b>	<b>535</b>	<b>536</b>	<b>548</b>	<b>560</b>
Saldo al 31 de Diciembre de 2006	316	5	(0)	0		321
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>						
Suscripción de acciones						0
Capitalización de utilidades						0
Constitución de reservas						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						0
Pago de dividendos						0
Otras						0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>						
-Resultado neto					13	13
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.						0
-Resultado por conversión de operaciones extranjeras						0
-Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable						0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios						0
-Ajustes por obligaciones laborales al retiro						0
-Otras						0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	13	13
<b>Saldo al 30 de Junio de 2007</b>	<b>316</b>	<b>5</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>334</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 del 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.

MANUEL SOMOZA ALONSO  
DIRECTOR GENERAL

FERNANDO CISNEROS MATUSITA  
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

JORGE CABRERA AGUILA  
AUDITOR INTERNO

VICTOR BESIL JACOBO  
CONTRALOR

**PRUDENTIAL BANK, S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, PRUDENTIAL GRUPO FINANCIERO**  
Ejercito Nacional No. 843-B, Acceso A Piso 1 México D.F. C.P. 11520  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007**  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007  
**(Cifras en millones de pesos)**

**Actividades de operación**

Resultado neto \$ **13**

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

Resultados por valuación a valor razonable	\$	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	"	0
Depreciación y amortización	"	
Impuestos diferidos	"	1
Provisiones para obligaciones diversas	"	
Interés minoritario	"	
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas	"	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de	"	
<b>Total de partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de</b>		<b>1</b>

**Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:**

Disminución o aumento en la captación tradicional	\$	0
Disminución o aumento de cartera de crédito	"	0
Aumento o disminución por operaciones de inversiones en valores	"	(4)
Disminución o aumento por operaciones con reportos	"	0
Disminución o aumento por préstamos de valores	"	
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados	"	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	"	
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	
Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación	"	(9)
<b>Total de aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación</b>		<b>(13)</b>

**Recursos utilizados por la operación** \$ **(12)**

**Actividades de financiamiento**

Emisión de obligaciones subordinadas	\$	
Amortización de obligaciones subordinadas	"	
Pago de dividendos en efectivo	"	
Aportaciones o reembolsos de capital social	"	
Disminución o aumento en otras actividades de financiamiento	"	

**Recursos utilizados en actividades de financiamiento** \$ **0**

**Actividades de inversión**

Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	
Adquisición o venta de inversiones permanentes en acciones	"	
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos	"	
Bienes adjudicados	"	
Venta de bienes adjudicados	"	
Disminución o aumento en otras actividades de inversión	"	

**Recursos utilizados en actividades de inversión** \$ **0**

**Aumento de disponibilidades** \$ **1**

**Disponibilidades al principio del periodo** " **0**

**Disponibilidades al final del periodo** \$ **1**

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 sanas 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.

MANUEL SOMOZA ALONSO  
DIRECTOR GENERAL

FERNANDO CISNEROS MATUSITA  
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

JORGE CABRERA AGUILA  
AUDITOR INTERNO

VICTOR BESIL JACOBO  
CONTRALOR

**Prudential Bank, S. A.**  
**Institución de Banca Múltiple**  
**Prudential Grupo Financiero**

Información financiera correspondiente al segundo trimestre de 2007, que se difunde de acuerdo a las disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las Instituciones de Crédito

*(cifras monetarias expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007, excepto las relativas a tipos de cambio, número y valor nominal de las acciones y cifras en moneda extranjera)*

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

Junio del 2007

## CONTENIDO

<u>Concepto</u>	<u>Página</u>
Balance General	3
Estado de Resultados	6
Estados de Variaciones en el Capital Contable	7
Estado de Cambios en la Situación Financiera	8
Antecedentes y actividad de la Institución	9
Políticas contables y de preparación de estados financieros	9
Disponibilidades	12
Inversiones en valores	12
Cartera de créditos	12
Otras cuentas por cobrar	12
Otros activos	12
Acreedores diversos	13
Capital social	13
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en la utilidad	13
Información por segmentos	14
Gastos de administración	15
Control interno	15
Partes relacionadas	15
Diferencias contables México vs información para controladora	16
Índice de capitalización	16
Administración de riesgos	17
Calificación de la cartera	20
Indicadores Financieros	21
Consejo de administración	22
Acuerdos de la Asamblea de Accionistas	26

La información contenida en este reporte puede ser consultada en la página de Internet:

[www.prudentialbank.com.mx/pdf/BANK\\_EFT\\_2do2007.pdf](http://www.prudentialbank.com.mx/pdf/BANK_EFT_2do2007.pdf)

Existe también información de Prudential Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple, Prudential Grupo Financiero (Banco) en el sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV): [www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**Prudential Bank, S. A.**  
**Balance General**  
**al 30 de junio de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

	<u><b>2T2007</b></u>
<b>Activos</b>	
<b>Disponibilidades</b>	<b>1</b>
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>324</b>
Títulos para negociar	324
<b>Operaciones con valores y Derivados</b>	<b>0</b>
Saldos deudores en operaciones de reporto	0
Operaciones con instrumentos financieros derivados	
<b>Cartera de Crédito Vigente</b>	
Créditos Comerciales	
Actividad Empresarial o Comercial	
Créditos a entidades financieras	
Créditos a entidades gubernamentales	
Consumo	0
Vivienda	—
<b>Total Cartera de Crédito Vigente</b>	<b><u>0</u></b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b><u>0</u></b>
Reservas preventivas (-)	<u>0</u>
<b>Cartera de Crédito Neta</b>	<b><u>0</u></b>
Otras cuentas por cobrar (neto)	15
Inmuebles mobiliario y equipo	0
Impuestos diferidos	0
Otros activos	<u>1</u>
<b>Activo Total</b>	<b><u><u>341</u></u></b>

**Prudential Bank, S. A.**  
**Balance General**  
**al 30 de junio de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

2T2007

**Pasivo y Capital**

<b>Captación Tradicional</b>	<b>0</b>
Depósitos de disponibilidad inmediata	0
Depósitos a plazo del público	
Depósitos a plazo mercado de dinero	
<b>Operaciones con valores y Derivados</b>	<b>0</b>
Saldos acreedores en obligaciones de reporto	0
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>8</b>
ISR y PTU por pagar	4
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4
Créditos diferidos	—
<b>Pasivo Total</b>	<b><u>8</u></b>
<b>Capital Contribuido</b>	<b>321</b>
Capital social	321
<b>Capital Ganado</b>	<b>12</b>
Reserva de capital	
Resultado de ejercicios anteriores	( 1)
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital	
Resultado neto	<u>13</u>
<b>Capital Contable</b>	<b><u>333</u></b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b><u><u>341</u></u></b>

**Prudential Bank, S. A.**  
**Balance General**  
**al 30 de junio de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

	<u>2T2007</u>
<b>Cuentas de Orden</b>	
Bienes en fideicomisos o mandato	
Bienes en custodia o en administración	15,216
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	<u>5</u>
	15,221
Títulos a recibir por reportos	5
(Menos) Acreedores por reporto	<u>5</u>
<b>(Neto)</b>	<b><u>0</u></b>
Deudores por reporto	34
(Menos) títulos a entregar por reporto	<u>34</u>
<b>(Neto)</b>	<b>0</b>
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>15,221</b>

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 practicas 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.

El monto histórico del capital social a esta fecha es de \$316.

Manuel Somoza Alonso  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas

Víctor Besil Jacobo  
Contralor

Jorge Cabrera Águila  
Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Resultados**  
**del 1º de enero de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

	<u>2T2007</u>
Ingresos por intereses	1
Gastos por intereses	<u>0</u>
<b>Margen de intereses</b>	<b>1</b>
Resultado por posición monetaria	<u>( 2)</u>
<b>Margen financiero</b>	<b>( 1)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>0</u>
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>( 1)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	13
Comisiones y tarifas pagadas	
Resultado por intermediación	<u>9</u>
<b>Ingresos (egresos) totales de la operación</b>	<b>21</b>
Gastos de administración y promoción	<u>3</u>
<b>Resultado de la operación</b>	<b>18</b>
Otros productos	-
Otros gastos	<u>-</u>
<b>Resultado antes de ISR y PTU</b>	<b>18</b>
ISR y PTU causados	4
ISR y PTU diferidos	<u>1</u>
<b>Resultado antes de participación en subsidiarias</b>	<b>13</b>
Utilidad neta subsidiarias	<u>-</u>
<b>Resultado por operaciones continuas</b>	<b>13</b>
Interés minoritario	<u>0</u>
<b>Resultado Neto</b>	<b>13</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 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 estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Manuel Somoza Alonso  
 Director General

Fernando Cisneros Matusita  
 Director de Finanzas

Víctor Besil  
 Contralor

Jorge Cabrera Águila  
 Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Variaciones en el Capital Contable**  
**del 1° de enero al 30 de junio de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

<u>Concepto</u>	<u>Capital</u>	<u>Capital Ganado</u>		<u>Total</u>
	<u>contribuido</u>	<u>Resultado de</u>	<u>Resultado</u>	
	<u>Capital Social</u>	<u>ejercicios</u>	<u>del</u>	<u>Capital</u>
		<u>anteriores</u>	<u>ejercicio</u>	<u>Contable</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2006	321	-	( 1)	320
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:				
Aplicación del resultados del ejercicio 2006	-	( 1)	1	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>( 1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Movimientos por el reconocimiento de la utilidad integral:				
Resultado neto	-	-	13	13
Total	-	-	3	13
<b>Saldos al 30 de junio de 2007</b>	<b>321</b>	<b>( 1)</b>	<b>13</b>	<b>333</b>

oEl 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas 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.o

Manuel Somoza Alonso  
 Director General

Fernando Cisneros Matusita  
 Director de Finanzas

Víctor Besil Jacobo  
 Contador

Jorge Cabrera Águila  
 Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Cambios en la Situación Financiera**  
**Del 1° de enero al 30 de junio de 2007**

Millones de Pesos expresados en moneda de poder adquisitivo al 30 de junio de 2007

<b>Actividades de operación:</b>	<b><u>2T2007</u></b>
Resultado por operaciones continuas	13
Mas (menos) Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron utilización de recursos	
Resultado por valuación a valor razonable	
Impuestos diferidos	<u>1</u>
	14
<b>Cambios en partidas relacionadas con la operación:</b>	
Incremento (decremento) en:	
Inversiones en Valores	( 5)
Otras cuentas por cobrar	( 15)
Otras cuentas por pagar	7
Otros Activos	<u>( 1)</u>
<b>Total de recursos provenientes de la operación</b>	<b>0</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Incremento en mobiliario y equipo	<u>0</u>
<b>Recursos utilizados en actividades de inversión</b>	<b><u>0</u></b>
Aumento de efectivo y equivalentes	0
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	<u>1</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b><u><u>1</u></u></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 reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas 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.

Manuel Somoza Alonso  
 Director General

Fernando Cisneros Matusita  
 Director de Finanzas

Víctor Besil Jacobo  
 Contador

Jorge Cabrera Águila  
 Auditor Interno

## **ANTECEDENTES Y ACTIVIDAD DE LA INSTITUCIÓN.**

Prudential Bank, S. A. (el Banco), es subsidiaria de Prudential Grupo Financiero, S. A. de C. V. (Grupo), y se constituyó el 15 de noviembre de 2006 de conformidad con las leyes de la República Mexicana, con una duración indefinida; con fecha 4 de enero de 2007 obtuvo autorización del Gobierno Federal, otorgada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y por parte de Banco de México (Banxico), para operar como institución de banca múltiple regulada por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) como órgano de inspección y vigilancia de éstas instituciones.

Las principales actividades que realiza el Banco consisten en la prestación del servicio de banca y crédito en los términos de la LIC y, en consecuencia, puede realizar todo tipo de operaciones y prestar todos los servicios bancarios a que se refiere el artículo 46 de la LIC, de conformidad con las disposiciones legales y administrativas aplicables, y con apego a las sanas prácticas y usos bancarios, financieros y mercantiles.

Con fecha 4 de junio de 2007 la CNBV autorizó el inicio de operaciones al Banco a través del oficio número 121-2/871224/2007

## **POLITICAS CONTABLES Y DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros consolidados que se acompañan han sido preparados y presentados conforme a las bases contables establecidas por la CNBV para instituciones de banca múltiple en la circular única, publicada en el Diario Oficial de la Federación del 2 de diciembre de 2005.

A falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, en dicho orden, las Normas de Información Financiera (NIF), emitidos por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera; las Normas Internacionales de Contabilidad, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Norteamérica, emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).

A continuación se resumen los criterios contables más importantes, incluyendo los conceptos, métodos y criterios relativos al reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera:

- a. Las disponibilidades se registran a su valor nominal, los metales amonedados se valúan a su valor razonable al cierre del período y las disponibilidades en moneda extranjera y compromisos de compra y venta de divisas se valúan al tipo de cambio publicado por Banco de México (Banxico) al cierre del período.

Los rendimientos sobre disponibilidades que generan intereses se reconocen en los resultados conforme se devengan.

- b. Las inversiones en valores incluyen inversiones en títulos de deuda emitidos por sociedades de inversión, títulos gubernamentales y títulos bancarios, y se clasifican de acuerdo con la intención del Banco al momento de su adquisición en: títulos para negociar, títulos disponibles para la venta y títulos conservados al vencimiento hacia cualquier otra categoría.

Las transferencias de títulos entre categorías requieren la autorización expresa de la CNBV, excepto las de títulos disponibles para la venta hacia títulos para negociar y las transferencias de títulos conservados al vencimiento hacia cualquier otra categoría.

Al 30 de junio de 2007 el Banco sólo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar, que inicialmente se registran a su costo de adquisición más los rendimientos que generan calculados conforme al método de interés imputado o línea recta, según corresponda, los cuales se reconocen como realizados en el estado de resultados conforme se devengan y posteriormente se valúan a su valor razonable, con base en los precios de mercado dados a conocer por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores autorizados por la CNBV, denominados proveedores de precios.

El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias.

Los ajustes resultantes de la valuación se llevan directamente contra los resultados del ejercicio.

El Banco no podrá capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de cualquiera de sus inversiones en valores hasta que se realicen en efectivo.

- c. Las operaciones de compraventa de títulos al amparo de un contrato de reporto se registran a su valor pactado. Dichas operaciones reconocen un premio sobre el precio pactado, el cual se registra en resultados conforme se devenga, y se realiza conforme a la fecha de vencimiento del contrato.

Para efectos de reconocer el resultado de la valuación de las posiciones activas y pasivas de las operaciones de reporto, se compara el valor de mercado de los títulos a entregar o recibir contra el valor presente del precio al vencimiento del compromiso futuro de revender o recomprar dichos títulos, respectivamente, al precio pactado más un premio.

Los efectos de la valuación de las posiciones activas y pasivas se registran en resultados y tienen el carácter de no realizados y, consecuentemente, no son susceptibles de capitalización ni de reparto entre sus accionistas hasta que se realicen en efectivo. Asimismo, dichas posiciones activas y pasivas se registran en cuentas de orden.

Los rubros denominados "Saldo deudores en operaciones de reporto" y "Saldo acreedores en operaciones de reporto" representan el exceso (insuficiencia) de la valuación a mercado de los títulos objeto del reporto sobre el valor presente del precio al vencimiento cuando el Grupo actúa como reportado o reportador, respectivamente.

Para efectos de presentación, en el balance general se compensan de forma individual la posición activa y pasiva de cada una de las operaciones llevadas a cabo por el Banco. Los saldos deudores o acreedores después de la compensación, no se compensan entre sí, aunque se trate de operaciones con una misma entidad en las que el Banco actúe como reportada y reportadora a la vez.

Los intereses, premios, utilidades o pérdidas y los efectos de valuación se reflejan en los resultados del ejercicio en los rubros de "Ingresos por intereses", "Gastos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Las NIF reconocen las operaciones de reporto en relación con la sustancia de la transacción y requieren el reconocimiento del premio devengado en línea recta.

- d. Se registra en deudores y acreedores por liquidación de operaciones el efectivo a recibir y a entregar por las operaciones con instrumentos financieros y derivados al momento en que estas operaciones se realizan, con independencia de la fecha en que se liquidan.
- e. Las otras cuentas por cobrar representan importes a favor del Banco con antigüedad menor a 90 días desde su registro inicial. Aquellos saldos con antigüedad superior a 90 días son aplicados a resultados, independientemente de sus posibilidades de recuperación o del proceso de aclaración de los pasivos.
- f. Las NIF requieren, en su caso, la creación de una estimación para cuentas de cobro dudoso, previo análisis y evaluación de las posibilidades reales de recuperación de la cuenta por cobrar.
- g. Las transacciones en moneda extranjera y en UDI se registran al tipo de cambio o valores vigentes en la fecha de su concertación. Los activos y pasivos denominados en dichas monedas se presentan en moneda nacional al tipo de cambio o valores publicados por Banxico. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en el tipo de cambio y valores de las UDI entre las fechas de las transacciones y las de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados.
- h. El Impuesto sobre la Renta (ISR) y la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) causados con base en la utilidad gravable del ejercicio, se cargan a los resultados del ejercicio.

- i. El ISR diferido se registra por el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos. La PTU diferida se registra solamente con base en aquellas diferencias temporales entre la utilidad neta del ejercicio contable y la fiscal aplicable para PTU, que se presume razonablemente provocarán un pasivo o un beneficio en el futuro.
- j. El capital social y la utilidad (pérdida) del ejercicio representan el valor de dichos conceptos en términos de poder adquisitivo al fin del último período, y se determinan aplicando a los importes históricos factores derivados de la UDI.

La pérdida integral está representada por la pérdida neta, así como por aquellas partidas que por disposición específica se reflejan en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital, y se actualiza aplicando factores derivados de la UDI.

- k. El resultado por posición monetaria representa la pérdida por inflación, medida en términos de la UDI, sobre el neto de los activos y pasivos monetarios mensuales del año, expresado en pesos de poder adquisitivo del último ejercicio. La pérdida por este concepto se muestra en el estado de resultados, como parte integrante del margen financiero; asimismo, la pérdida originada por las partidas que no generan margen financiero se muestra en el estado de resultados como parte integrante de otros ingresos. La tasa de inflación fue 4.16% en 2006, al 30 de junio de 2007 la inflación del ejercicio es de 0.79%.

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos, y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

#### **ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de junio de 2007 el Banco tenía activos y pasivos monetarios en dólares estadounidenses como se muestra a continuación:

	<u><b>2T2007</b></u>
Activos	15,427
Pasivos	<u>300</u>
<b>Posición neta larga (corta)</b>	<b><u>15,127</u></b>

Al 29 de junio de 2007 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$10.7946 por dólar.

El Banco debe cumplir con la regulación que emite Banxico; en relación con los límites para fines de operaciones en monedas extranjeras. Dichos límites son como se menciona a continuación:

- i. La posición (corta o larga) en dólares estadounidenses (Dls.) debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder de la cantidad que resulte de multiplicar el factor del 1.83 por el monto del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iii. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 30 de junio de 2007 el Banco cumplía con dichas normas y límites.

## DISPONIBILIDADES

Al 30 de junio de 2007 el rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

	<u>2T2007</u>
Caja	0.000
Banxico ó Neto	0.150
Depósitos en otras entidades	<u>0.526</u>
<b>Total</b>	<b>0.676</b>

## INVERSIONES EN VALORES

La posición en títulos para negociar es como se muestra a continuación:

	<u>2T2007</u>
<u>Títulos para negociar:</u>	
CETES	227.886
BPAS	46.075
PRLV	1.000
BONDES	<u>48.900</u>
<b>Total</b>	<b>323.861</b>

## CARTERA DE CRÉDITOS

A la fecha del presente informe, se ha otorgado únicamente un crédito con importe de \$0.4 millones. Dicho crédito se calificó como ñA1ö, constituyéndose una reserva por \$0.002 millones.

## OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>2T2007</u>
Premios, comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones no crediticias	14.596
Otros adeudos	<u>0.247</u>
<b>Total</b>	<b>14.843</b>

## OTROS ACTIVOS

	<u>2T2007</u>
Pagos provisionales de impuestos	0.851
Otros pagos anticipados	<u>0.057</u>
<b>Total</b>	<b>0.908</b>

## ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>2T2007</u>
Acreedores diversos	0.029
Provisiones para obligaciones diversas	0.500
Impuesto por pagar	1.920
Impuesto sobre la Renta por pagar	<u>4.339</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.787</u></b>

## CAPITAL SOCIAL

El capital social del Banco está integrado como se muestra a continuación:

<u>Descripción</u>	<u>Número de Acciones</u>	<u>Importe</u>
Acciones de la Serie ðFö	316,099	316.099
Acciones de la Serie ðBö	<u>1</u>	<u>0.001</u>
Capital social pagado histórico	316,100	316.100
Incremento por actualización		<u>4.900</u>
Capital social a pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007		<b><u>321.000</u></b>

De acuerdo con los estatutos de la Sociedad y la LIC, el capital social del Banco está integrado por acciones de la Serie ðFö y ðBö Las acciones de la Serie ðFö deben representar, cuando menos, el 51% del capital social y el 49% restante del capital social podrá estar representado por acciones de la Serie ðBö, las cuales son de libre suscripción.

Las utilidades retenidas de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que los dividendos no sean decretados y cobrados.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán impuestos equivalentes al 38.89% si se pagan durante los ejercicios 2007 y 2008, respectivamente. El impuesto causado será a cargo del Banco y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuesto.

En caso de reducción del capital, los procedimientos establecidos por la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

## IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

La diferencia entre los resultados contables y fiscales se debe, principalmente, a los efectos del ajuste anual por inflación a los efectos de la inflación para fines contables, a los efectos de valuación a mercado y a los gastos no deducibles.

Las diferencias temporales por las que se reconoce ISR se integra como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2T2007</u>
Diferencias temporales en activos	0.000
Otros conceptos de activo	0.000
Pérdidas fiscales del ejercicio	<u>0.013</u>
Suma	<u>0.013</u>
<b>Impuesto diferido</b>	<b>0.004</b>

### INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Hasta el 4 de junio de 2007, fecha en que se recibió la autorización para iniciar operaciones, los recursos de su capital y otros disponibles, se invirtieron en inversiones en títulos para negociar, por lo que de acuerdo a lo que establece la circular única de bancos en relación a la información por segmentos, la información que se presenta por segmentos corresponde a operaciones de inversiones en valores en títulos para negociar, como sigue:

	<u>2T2007</u>
<b>Ingresos por intereses</b>	<u>1</u>
<b>Gastos por intereses:</b>	
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de rendimiento y Préstamo de valores	
Operaciones en reporto	
Premos a cargo	
En operaciones de reporto	0
Perdida en cambios por valorización	<u>0</u>
<b>Gastos por intereses</b>	<u><u>0</u></u>
Resultado por valuación razonable	
Títulos para negociar	0.071
Títulos a recibir en operaciones de reporto	(0.004)
Títulos a entregar en operaciones de reporto	0.017
Resultado por compraventa	
Títulos para negociar	9.159
Resultado por compraventa de divisas	
Actualización del resultado por intermediación	<u>0.025</u>
<b>Resultado por intermediación</b>	<u><u>9.268</u></u>

## GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCIÓN

Los gastos incurridos por el Banco a la fecha de los estados financieros se analizan como sigue:

	<u>2T2007</u>
Remuneraciones y prestaciones al personal	0.155
Honorarios	1.083
Rentas	0.139
Gastos de promoción y publicidad	0.000
Gastos no deducibles	0.001
Impuestos y derechos diversos	0.111
Amortizaciones	0.000
Depreciaciones y amortizaciones	0.000
Otros	0.895
Incremento por actualización gastos	<u>0.001</u>
<b>Total</b>	<b>2.385</b>

## CONTROL INTERNO

En relación a las medidas de control, el Banco se apegará en todo momento a las disposiciones establecidas en la normatividad aplicable.

El Sistema de Control Interno será aprobado por el Consejo de Administración, quedando establecido en el Manual de Control Interno, que contendrá los objetivos y lineamientos para su implementación, incluido lo relativo a la Administración Integral del Riesgo.

El Consejo de Administración es responsable de establecer un apropiado ambiente de control interno que tendrá que asegurar la exactitud, integridad y oportunidad de la información de las transacciones procesadas en los sistemas del Banco. Para cumplir con los objetivos del Sistema de Control Interno y los lineamientos para su implementación, el Consejo de Administración se apoya en las áreas de Auditoría, Contraloría, Cumplimiento y el encargado de la UAIR.

## OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación se presentan los saldos con partes relacionadas:

<u>Saldos con partes relacionadas</u>	<u>2T2007</u>
Cuentas por cobrar	14.597
Cuentas por pagar	0.000

### Operaciones:

Las transacciones con partes relacionadas se resumen a continuación:

	<u>2T2007</u>
Ingresos	12.693
Gastos	0.000

Las principales transacciones realizadas con partes relacionadas corresponden a las siguientes actividades:

1. Los pagos de comisiones por la distribución de las sociedades de inversión de la Operadora al Banco

Los precios y contraprestaciones que se utilizan para la realización de las operaciones intercompañías son los mismos que se utilizarían entre partes independientes en operaciones comparables.

## **DIFERENCIAS CONTABLES MÉXICO VS INFORMACION PARA CONTROLADORA**

El Banco reporta al Grupo Financiero para efectos de consolidación , y este a su vez reporta a la Casa Matriz en Estados Unidos. Para estos efectos el Grupo Financiero no considera los efectos de la inflación, que de conformidad con la normatividad contable mexicana deben contener la Información Financiera.

## **INDICE DE CAPITALIZACION**

Al 2T2007 el Banco tiene requerimientos de capital por \$4.1 millones de pesos, en tanto que el capital neto básico es de \$333.6, sin tener capital complementario, teniendo un excedente de \$329.5. Los coeficientes de capital son los siguientes:

Capital Neto / Capital Requerido Total	80.84
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	3,491.86
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	646.72
Capital Básico / Capital Requerido Total	80.84
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	646.72

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 134 Bis de la LIC, la CNBV clasificará a las instituciones de crédito en categorías tomando como base el índice de capitalización requerido. A la fecha de publicación de este informe, no se había recibido la clasificación por parte de las autoridades.

## **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

De acuerdo a lo que establecen las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Prudential Bank, S.A. , Institución de Banca Múltiple, Prudential Grupo Financiero (en adelante Prudential Bank) divulga la siguiente información:

La Administración Integral de Riesgos en Prudential Bank incluye el conjunto de políticas, procedimientos y acciones para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgos a los cuales se encuentra expuesto Prudential Bank.

El Consejo de Administración, aprobó los objetivos, límites, lineamientos y políticas sobre la exposición al riesgo, documentadas en el Manual de Administración Integral de Riesgos.

### Objetivos

El citado Manual incluye los siguientes objetivos de la Administración Integral de Riesgos:

- Los riesgos deben tomarse sobre la base de juicios rigurosamente analíticos.
- Debe existir claridad y diversificación en la toma de riesgos.
- Los riesgos deben ser tomados con moderación, con relación al capital disponible y en respuesta a oportunidades atractivas de negocio.
- En todas las áreas de negocio los riesgos tomados deben medirse bajo una base común.
- Los riesgos deben recibir una supervisión adecuada al tipo de riesgo e informarse oportunamente a las diferentes áreas involucradas.
- Los riesgos deberán cumplir estrictamente con las limitaciones contenidas en la Legislación Mexicana.
- La utilización de la mejor práctica para la administración de riesgos que se considere óptima.

### Comité de Riesgos y Unidad de Administración Integral de Riesgos

El Consejo de Administración acordó que se constituyera un Comité de Riesgos para vigilar que las operaciones se ajusten a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos, así como a los límite de exposición aprobados por el mismo.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro propietario del Consejo de Administración y entre sus integrantes se incluye al Director General, un Consejero Propietario, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (en adelante UAIR) y el Auditor Interno, este último con voz pero sin voto.

A su vez, el Comité de Riesgos, se apoya, en la UAIR para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos conforme a la legislación vigente. La UAIR es independiente de las áreas tomadoras de riesgo.

### Metodologías para la medición de Riesgo de Mercado, Crédito y Liquidez

#### Riesgo de Mercado

La metodología que el Banco ha asumido para gestionar este tipo de riesgo es a través del Valor en Riesgo (VaR) que se calcula diariamente. Se estima tanto el VaR de tasa de interés como el del tipo de cambio.

Prudential utiliza un modelo de VaR histórico, basado en 380 días hábiles ( 379 cambios porcentuales) de muestra y un intervalo de confianza de 99% en una distribución Normal y un horizonte de liquidación de un día. El cálculo se realiza a partir de la serie de pérdidas y ganancias simuladas considerando funciones de peso exponenciales para las observaciones.

Toda la posición sujeta a riesgo de mercado, incluyendo el portafolio de crédito, se encuentra incluida en el modelo VaR.

También se realiza Backtesting, que es el análisis histórico comparativo del VaR, que permite evaluar la efectividad de los modelos aplicados, en caso de presentarse desviaciones en las pérdidas o utilidades de operación de más del 40% se informa a todas las áreas correspondientes.

Adicionalmente se realizan pruebas de en condiciones extremas para evaluar los posibles efectos ante cambios en los factores de riesgos.

El Valor en Riesgo en miles de pesos correspondientes al mes de junio de 2007 (no auditado en miles de pesos) ascendió a:

VaR al 29 de junio	VaR promedio del segundo trimestre del 2007	Límite aplicable
54 MXN	54 MXN*	6,672 MXN

\*Toda vez que el Banco inició operaciones el mes de junio, se está considerando el mes de junio y no el promedio para este trimestre.

#### Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito derivado de la cartera crediticia de Prudential Bank se evalúa mediante un análisis exhaustivo del acreditado, que debe ser aprobado por el Comité de Crédito.

Basándose en este análisis y en los lineamientos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores al acreditado se le asigna una calificación y una probabilidad de incumplimiento, la estimación de la pérdida esperada está en función de las garantías que tenga el crédito.

Las reservas preventivas que se establecen están en función de dicha calificación que se asigna a los acreditados individualmente.

El riesgo de crédito de instrumentos financieros, se divide en:

Riesgo emisor que representa el riesgo de que el banco adquiera un papel de un emisor que incumpla con los pagos de interés y/o amortización del principal.

Riesgo de liquidación, que se genera al momento en que se realizan desembolsos por operaciones de mercado antes de recibir el contravalor por parte de la contraparte. Se genera en operaciones de intercambio de divisas y en operaciones de valores cuando la liquidación no es a través de un mecanismo de entrega contra pago.

Riesgo de Contraparte. Es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones de reporto que se efectúen en el banco.

Antes de concertar cualquier operación que involucre los riesgos antes mencionados el área de crédito realiza un análisis de crédito que presenta al Comité de Crédito para recibir en todo caso su aprobación.

Derivado del análisis de crédito al cierre del mes de junio y en miles de pesos se determinó:

Reservas por cartera de créditos	\$2
----------------------------------	-----

Cabe mencionar que a la fecha solo se había otorgado un crédito, mismo que fue reservado de acuerdo a la metodología que para ello establece la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, utilizando por lo tanto su probabilidad de incumplimiento.

En cuanto a la pérdida esperada del mismo, a la fecha de cálculo se considera poco relevante al ser un crédito garantizado, con efectivo o valores, y de acuerdo a nuestro análisis y evaluación del acreditado y su plazo de vigencia, su otorgamiento no implica posibilidad alguna incumplimiento.

#### Riesgo de Liquidez

Los riesgos de liquidez se derivan de desfases en los flujos de las operaciones pasivas (captación) y los activos del Banco.

Los elementos que intervienen en la gestión de la liquidez son evaluar y prever los compromisos de efectivo, controlar las brechas de vencimientos y reprecación de activos y pasivos, diversificar las fuentes de financiamiento, establecer límites de liquidez que garanticen el acceso a activos líquidos.

El banco monitorea el riesgo de liquidez, a través del reporte ALM/GAP de liquidez, en el que se establecen los plazos de los pasivos a cargo del Banco y los plazos sobre los que se tendrán disponibles los recursos para hacerles frente. Se controla por moneda y se tiene un monto de liquidez

Al 30 de junio en brechas acumuladas el banco contaba con un monto en miles de pesos de:

Brecha acumulada a 28 días	\$125,198.00
----------------------------	--------------

#### Riesgo Operativo

El riesgo operativo se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de la información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Cuando se presenten incidentes de riesgo operativo y legal, se analizan sus posibles impactos, así como las pérdidas incurridas por concepto de dichos errores, fallas o deficiencias, la UAIR mantendrá al efecto una base de datos histórica incluyendo el evento y monto de la pérdida.

#### Riesgo Tecnológico

La metodología adoptada para asegurar la mitigación del riesgo tecnológico se encuentra documentada en los manuales de políticas y procedimientos de la Dirección de Sistemas y Operaciones.

Prudential Bank cuenta con un plan de continuidad de negocio, que tiene como objetivo el utilizar una instalación alterna como contingencia, esta instalación tiene como objetivo en ser utilizada en caso de desastre o cualquier situación que implicara el no contar con acceso a las oficinas del banco.

#### Riesgo Legal

El riesgo legal representa la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones en relación con las operaciones que el Banco lleva a cabo.

En las relaciones jurídicas entre Prudential Bank, sus clientes y contrapartes, se utilizan contratos marco por lo que el Banco conoce de antemano el tipo de riesgo legal implícito.

Las nuevas disposiciones regulatorias emitidas por las Autoridades se distribuyen de manera interna, con el objeto de evaluar su impacto y determinar las acciones a seguir a efectos de darles cumplimiento.

El Banco, se encuentra generando una base de datos histórica de pérdidas por riesgo operativo. No obstante y dado el reciente inicio de operaciones del banco no se han detectado eventos significativos o que pongan en peligro la solvencia de la institución.

**PRUDENTIAL BANK, S. A.**

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE JUNIO DE 2007  
(cifras en miles de pesos)**

	Importe de la cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Cartera comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A	400		2		2
Riesgo B					
Riesgo C					
Riesgo D					
Riesgo E					
Total	400		2		2
Menos:					
Reservas constituidas					2
EXCESO					0

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 junio de 2007

2 La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV.

3 A la fecha de este documento no se tiene exceso en las reservas constituidas.

## INDICADORES FINANCIEROS

INDICE DE MOROSIDAD	N/A
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	N/A
EFICIENCIA OPERATIVA	0.0035
ROE	0.16
ROA	0.15
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO	
(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.	3,491.86
(2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.	646.72
LIQUIDEZ	7.92

### Donde:

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO:

(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

(2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.

LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.

Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde:

Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas y Cartera de Crédito Vigente.

Notas:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio \* 4).

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### Propietarios

Manuel de Jesús Somoza Alonso  
Stephen Pelletier  
Margaret R. Schram  
Jaime Massieu Gosselin  
Yuji Tanaka  
Robert M. Weissman

### Suplentes

Kevin C. Buckley  
Juan Sebastián Musi Amione  
Yasuo Ano  
Sergio Méndez Centeno  
Fernando Francisco Cisneros Matusita  
Teófilo Jaime Antonio Buzo Álvarez

### Independientes

#### Propietarios

Miguel Angel Huerta Pando  
Xavier Aitor de Irezabal Azqueta

#### Suplentes

Luis Oberhauser Waring  
Omar José Ricalde Caqui

### Comisario

#### Propietario

Fernando Javier Morales Gutiérrez

#### Suplente

José Antonio Quesada Palacios

El monto erogado por concepto de compensaciones a los miembros del Consejo de Administración, durante el primer semestre del 2007, asciende a \$0.100 millones. Los pagos a Consejeros se realizan de forma trimestral.

A continuación se menciona una breve biografía de los Consejeros del Banco:

**El señor Manuel de Jesús Somoza Alonso** es Licenciado en Economía por la Universidad Anáhuac y estudió su Maestría en Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, campus Ciudad de México. Inicio su carrera profesional en el año 1966 en el Banco Nacional de México, S.A., ocupando diversos cargos hasta llegar a ser nombrado Director General de Casa de Bolsa Banamex. El señor *Somoza* ha ocupado diversos cargos a lo largo de su carrera, entre los que destacan el de Director General Adjunto Financiero de Nacional Financiera, S.N.C., Director General de Casa de Bolsa Inverlat, Vicepresidente Ejecutivo de Seguros América, Director General de Grupo Financiero Invermexico y de Banco Mexicano y Director General de Bancrecer. Es analista financiero y colaborador editorial de la revista El Nuevo Inversionista y del periódico Excelsior. Es miembro del Comité Ejecutivo de Afore XXI, S.A. de C.V., sociedad afiliada de Prudential Financial, Inc. El señor *Somoza* es el Presidente del Consejo de Administración y Director General del Grupo Financiero y del Banco.

**El señor Stephen Pelletier** se graduó en Administración de Empresas (BA) en la Universidad Northwestern y realizó su Maestría en Administración de Empresas (MA) en la Universidad de Yale. El señor *Pelletier* se incorporó a Prudential en 1992 como Director de Planeación Corporativa y Grupo de Consultoría de Prudential Securities. De 1996 a 1997 fungió como Director Regional de Prudential Securities en Asia-Pacífico, siendo responsable de las oficinas de Prudential en dicha región. Actualmente es el Director General de Prudential International Investments con sede en Newark, Nueva Jersey, Estados Unidos, siendo responsable de la administración de los negocios internacionales en mercados internacionales y de los productos internacionales de inversión de Prudential en China, Japón, Corea del Sur, Taiwán, México, Alemania e Italia. Antes de incorporarse a Prudential, el señor *Pelletier* encabezó el grupo de Planeación Estratégica al Menudeo de Chemical Bank. De 1989 a 1991 dirigió la unidad de Planeación Corporativa del Manufacturers Hanover Trust y administró diversos negocios

internacionales en la División Internacional de dicho banco desde 1978, incluyendo 4 años como Director General en Singapur.

**La señorita Margaret Schramm**, se graduó en Administración de Empresas (BA) en la Universidad de Notre Dame y realizó su Maestría en Administración de Empresas (MA) en la Universidad de Columbia. La señorita *Schramm* se incorporó a Prudential en 1996, siendo responsable del desarrollo de programas de administración de riesgos de Prudential Investment Management. Actualmente es el Director Ejecutivo de Operaciones de Prudential International Investments con sede en Newark, Nueva Jersey, Estados Unidos, siendo responsable de la administración de riesgos operativos de los negocios de la División Internacional de Inversiones en Prudential y de integración de nuevos negocios, brindando apoyo a la Dirección General de dicha División en la coordinación de las áreas jurídica, de cumplimiento normativo y de auditoría interna, y procurando además que los Directores Generales de los países en donde Prudential International Investments tiene presencia cuenten con los recursos para el desarrollo de sus negocios. Antes de incorporarse a Prudential, la señorita *Schramm* trabajó para JP Morgan/Chase, ocupando diversos puestos, siendo corredor de fondos federales en dicho banco. Participó además en la implementación de los departamentos de administración de activos y pasivos y operaciones de cambio en Panamá de JP Morgan/Chase y en la oficina de la Tesorería Regional de Chicago, supervisando a los equipos de mercado de dinero y mercado cambiario gubernamental, municipal y extranjero. Su último cargo consistió en desarrollar la cuantificación de los requerimientos de capital de las operaciones de mercado de capitales nacionales y extranjeros del citado banco.

**El señor Jaime Massieu**, estudió la carrera de Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México, así como Diplomado en Finanzas. Corporate Financial Strategy en North Western University. Marketing Strategy en Columbia University. Alta Dirección en el IPADE y Alta Dirección en el IESE (España). Actualmente funge como Chief Operating Officer de Prudential Seguros México. Con anterioridad el señor *Massieu* colaboró con el Grupo Financiero BBVA Bancomer durante 14 años, desempeñando diversos cargos, entre los que destacan Director Corporativo Proyecto-Avalúos, Director Corporativo de Riesgos de Banca Comercial, Director Corporativo de Seguimiento de Crédito y Director Adjunto de Banca de Empresas. Previamente el señor *Massieu* prestó sus servicios en Eli Lilly y Compañía de México. Además el señor *Massieu* ha ocupado otras posiciones como Presidente del Comité de Banca de Inversión y Tesorería de la Asociación de Banqueros de México, A.C.; miembro del Consejo de Administración de AMA (Asociación Mexicana de Automovilistas, A.C.), del Buró Nacional de Crédito personas físicas (Trans Union de México, S.A. de C.V.) y del Buró de Crédito de Personas Morales (Dn & Bradstreet).

**El señor Yuji Tanaka** estudió la carrera de matemáticas en la Universidad de Kioto. Actualmente es Vicepresidente Ejecutivo y Director Representante de Prudential Seguros México. El señor *Tanaka* ingresó al The Prudential Life Insurance Co., LTD. (POJ) en el año de 1988 y ha ocupado diversos cargos entre los que destacan Vicepresidente Ejecutivo y Director Representante de Gestión de Riesgos y Auditoría; Presidente y Director Representante de AOBA Life Insurance Company (filial de Prudential Japón); Vicepresidente Ejecutivo, Principal Funcionario de Cumplimiento, Actuario Designado y Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General, Informática, Control Interno y Cumplimiento.

**El Señor Robert M. Weissman** se graduó en la Universidad de Columbia con BA en Ciencias Políticas y tiene el título de Chartered Life Underwriter (CLU). Después de haber servido a la Armada de Inteligencia de los Estados Unidos de Norteamérica en Vietnam. El señor *Weissman* actualmente funge como Senior Vicepresident and Chief Operating Officer en Prudential Internacional Insurance (PII). El señor *Weissman* ingresó a Prudential en 1973 y ha ocupado diversos cargos, entre los que destacan Presidente y CEO de Prudential Life Insurance Company of Taiwan, Inc.; Senior Vicepresident de Prudential Internacional Insurance; ocupó varias posiciones apoyando la implementación y desarrollo de las nuevas compañías de seguros

en Italia, Korea, España y Taiwan. También participó en la formación de Prudential Japón e implementó la estrategia de mercado en Prudential Canadá.

**El señor Miguel Angel Huerta Pando** es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Anáhuac. Ha ocupado diversos puestos en empresas comerciales y financieras, entre los que destacan el de Director General y Vicepresidente Ejecutivo de Ecko, S.A. de C.V.; Director General de Global Klean de México, S.A. de C.V.; Consejero del Instituto Mexicano de Aluminio; Consejero de Impulsora del Deportivo Necaxa, S.A.; Consejero de Voit, S.A. de C.V. y Consejero de Banco Mexicano, S.A. Actualmente es el Director General de Sella Consultores Asociados, S.C. El señor *Huerta* es Consejero Independiente y es además Consejero Independiente de Prudential Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Prudential Seguros México, S.A.

**El señor Xavier Aitor de Irezabal Azqueta** es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Iberoamericana. Tiene una amplia experiencia en el sector financiero e industrial, en donde ha ocupado diversos cargos, entre los que destacan el Ejecutivo de Bancomer, S.A.; Ejecutivo de Banco de Bilbao en Madrid, España; Director General y Presidente del Consejo de Administración de Tubacex Latinoamericana, S.A. de C.V.; Director General y Presidente del Consejo de Administración de Grupo Irua, S.A. de C.V.; Socio de Crespo Latinoamericana, S.A. de C.V.; Representante de BBV Trade; Consejero de Grupo Financiero Probusa, S.A. de C.V. y Accionista y Presidente del Consejo de Administración de Vendemátic, S.A. de C.V. Actualmente es Director General de Trarme, S.A. de C.V. y de Blasón Casa y Arte, S.A. de C.V. El señor *De Irezabal* es Consejero Independiente de las Sociedades de Inversión de Prudential Financial Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C.V. y es además Consejero Independiente de Prudential Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Prudential Seguros México, S.A.

**El señor Kevin C. Buckley** se graduó como BA en Economía y Contabilidad en el College of the Holy Cross y obtuvo su certificado de Contador Público en el Estado de Nueva York. Posteriormente estudió su MBA en la Columbia Business School de Nueva York. El señor *Buckley* actualmente desempeña el cargo de Chief Financial Officer and Vicepresident Finance de Prudential International Investments. Ingresó a Prudential en 1998 y ha desempeñado los cargos de Investment Vicepresident-Internacional Treasurer e Investment Senior Vicepresident-Corporate Finance Group. Previo a su ingreso a Prudential, el señor *Buckley* desempeño los cargos de Vicepresident, M & A/Corporate Development-Retirement Services Especialist en la Empresa Automatic Data Processing, Inc.; también fue el Vicepresident, Corporate Finance & Development en la Empresa The Equitable Life Asurance Society of the United Status; Director Finance and Treasury de Equitable Investment Corporation y Senior Audit Department en Deloitte Haskins & Sells.

**El señor Juan Sebastián Musi Amione** es Licenciado en Ingeniería y de Sistemas de la Universidad Iberoamericana y estudió su Maestría en Finanzas en la Universidad Anáhuac. Actualmente es Director de Banca Patrimonial e Institucional del Banco y ha ocupado diversos cargos en empresas financieras, entre los que destacan el de Director de Asesoría Patrimonial e Institucional de Prudential Financial Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C.V.; Gerente de Promoción Corporativa de Somoza, Cortina & Asociados Casa de Bolsa S.A. de C.V.; Subdirector de Mesa de Dinero y Subdirector de Banca Electrónica de BanCreceer, S.A.

**El señor Fernando Francisco Cisneros Matusita** es Contador Público Certificado por la Universidad Nacional Autónoma de México, por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos de México; realizó diversos estudios de contabilidad, auditoría y finanzas en los Estados Unidos de Norteamérica, obteniendo Certificado de Contador Público por el Commonwealth of Pennsylvania. También es Diplomado en Finanzas por el Instituto Tecnológico Autónomo de México. Antes de incorporarse al Banco como Chief Financial Officer, fungió como Chief Financial Officer de las Empresas de Prudential Financial en México; Director de Crédito en

BankBoston; Director de Crédito del Banco Santander Mexicano; Director de Análisis de Crédito de Banco Mexicano; Director General de Belamex (subsidiaria de Banca Serfín); Gerente General de la Distribuidora VW Salto del Agua; Gerente de Planeación Financiera del Grupo Aurrera y Gerente de Auditoría en Estados Unidos y México de Coopers & Lybrand. Maestro de diversas materias de contabilidad y auditoría en la Universidad Autónoma de México. Conferencista por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos de México y por el Colegio de Contadores Públicos, como miembro de diversas comisiones y autor de diversos artículos en las revistas Veritas y Contaduría Pública

**El señor Teófilo Jaime Antonio Buzo Álvarez** es Licenciado en Sistemas de Computación por la Universidad del Valle de México y estudió su Maestría en Administración de Empresas en el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas. Actualmente es el Director de Sistemas y Operaciones del Banco y ha ocupado los cargos Director de Sistemas de Prudencial Financial Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C.V.; Director de Tecnología de Afore Santander, S.A. de C.V. y de Subdirector de Desarrollo de Sistemas de Banco Mexicano, S.A. Fue responsable del Comité de tecnología de la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro. El señor *Buzo* es miembro del Comité Ejecutivo de Afore XXI.

**El señor Sergio Méndez Centeno** es Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México. Antes de incorporarse al Banco, ocupó el cargo de Director de Inversiones de Prudential Financial Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C.V.; Presidente y Director General de Nafinsa Securities con sede en la ciudad de Nueva York. Anteriormente ocupó posiciones de importancia en Inverlat Securities en esa misma ciudad. El señor *Méndez*, tiene amplia experiencia en materia financiera y ha manejando diversos tipos de fondos de inversión, así como administrado el balance de diversos bancos.

**El señor Omar José Ricalde Coqui** es Contador Público de la Universidad Nacional Autónoma de México. Actualmente es Asociado de la firma de Consultores Fianscapital, S. A. y ha trabajado como Director de Finanzas y Administración en Afore XXI y en Prudential Apolo, S. A. Sociedades de Inversión. El señor *Ricalde* además a ocupado puestos Directivos, entre los que destacan Director de Proyecto en Promecap, S.A. Fondo de Inversión de Capital; Director Corporativo de Finanzas y Administración de Grupo Synkro, S.A.; Director Divisional de Análisis de Riesgo de Bancrecer, S.A. y Director Ejecutivo de Análisis de Riesgo de Banco Mexicano, S.A.. El señor *Ricalde* es conferencista en el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

**El señor Luis Oberhauser Waring** estudió la carrera de Contador Público y ha ocupado diversos puestos Directivos como Socio Fundador de DMOS Inversiones; Presidente del Consejo de Administración de Diversity Investment Corporation; Director General de Administración de Inversiones y Capital, S.A. de C.V.; Director del Area Internacional de CBI Casa de Bolsa y Director de Mercados Extranjeros de Banorte Casa de Bolsa.

**El señor Yasuo Ano**, estudió Literatura en la Universidad de Kokugakuin. Actualmente es Director de Mercadotecnia de Prudential Seguros México y anteriormente se ha desempeñado en The Prudential Life Insurance Company Ltd. Japón, como Director de Mercadotecnia, Director de Agencia, Gerente de Agencia y Agente de Seguros.

**El señor Fernando Javier Morales Gutiérrez** es Contador Público Certificado por la Universidad Iberoamericana y el Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Actualmente es el socio responsable del área financiera de la firma de contadores PricewaterhouseCoopers, S.C., en donde ha fungido además como socio líder. El señor *Morales* tiene una amplia experiencia en materia financiera, en virtud de que ha participado por más de 34 años como socio responsable en auditorías de diversas entidades del sistema financiero Mexicano. Ha realizado actividades docentes en materias de auditoría, contabilidad, finanzas, control presupuestal y auditoría operacional en la Universidad Iberoamericana, en la Universidad Nacional Autónoma

de México y en otras instituciones de enseñanza superior. Dentro de sus actividades profesionales, el señor *Morales* ha presidido diversos comités dentro del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, así como el Comité de Auditoría del MexDer y Asigna, por mencionar algunos. El señor *Morales* es Comisario del Banco.

## **ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**

Resumen de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas de Prudential Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple, Prudential Grupo Financiero celebrada el 27 de abril de 2007

---

Se tuvo por rendido y se aprobó el informe presentado por el Consejo de Administración sobre la marcha y las operaciones del Banco en su etapa pre-operativa por el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2006, ratificando todas y cada una de las actividades llevadas al cabo por el Consejo de Administración.

Se aprobaron los estados financieros anuales auditados de Prudential Bank, S. A. respecto del ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2006.

Se tuvo por rendido y se aprobó el informe presentado por el Comisario del Banco sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información presentada por el Consejo de Administración de Prudential Bank, S. A.

Se tomó nota de la pérdida incurrida por el Banco durante el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2006 por la cantidad de \$453,000 (cuatrocientos cincuenta y tres mil pesos 00/100 Moneda Nacional), la cual será aplicada a resultados de ejercicios anteriores.

El Consejo de Administración del Banco quedó integrado como sigue:

### **Consejeros Propietarios**

Manuel de Jesús Somoza Alonso (Presidente)  
Stephen Pelletier  
Margaret Schramm  
Yuji Tanaka  
Robert M. Weissman  
Jaime Massieu Gosselin  
Miguel Ángel Huerta Pando (Independiente)  
Xavier Aitor de Irezabal y Azqueta (Independiente)

### **Consejeros Suplentes**

Kevin C. Buckley  
Juan Sebastián Musi Amione  
Fernando Francisco Cisneros Matusita  
Yasuo Ano  
Teofilo Jaime Antonio Buzo Álvarez  
Sergio Méndez Centeno  
Luis Oberhauser Waring (Independiente)  
Omar José Ricalde Coqui (Independiente)

Se ratificaron a los señores Fernando Javier Morales Gutiérrez y José Antonio Quesada Palacios como Comisario Propietario y Comisario Suplente de Prudential Bank, S. A., respectivamente.