

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

Información financiera correspondiente al cuarto trimestre de 2009, que se difunde de acuerdo a las disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las Instituciones de Crédito

*(cifras en millones de pesos del 31 de Diciembre de 2009, comparativas con las cifras del 3er, 2do y 1er trimestre de 2009 y el 4to trimestre de 2008, que se presentan expresadas a pesos de poder adquisitivo de diciembre de 2008 excepto las relativas a tipos de cambio, número y valor nominal de las acciones, cifras en moneda extranjera o cuando así se indique)*

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

Diciembre del 2009

## 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
Activos y pasivos en moneda extranjera	14
Disponibilidades	14
Inversiones en valores	14
Cartera de crédito	14
Otras cuentas por cobrar	15
Inmuebles, mobiliario y equipo	15
Impuesto sobre la renta diferido	15
Otros activos	16
ISR y PTU por pagar	16
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	16
Capital social	16
Información por segmentos	18
Ingresos por Intereses	18
Gastos de administración y promoción	18
Comentarios sobre resultados de la operación y situación financiera del banco.	21
Control interno	22
Operaciones con partes relacionadas	22
Resumen de las principales diferencias que se originan entre el tratamiento contable aplicado a la información de libros corporativos y locales.	23
Índice de capitalización	23
Administración de riesgos	24
Calificación de la Cartera Crediticia	32
Indicadores Financieros	33
Consejo de administración	34
Acuerdos de la Asamblea de Accionistas y Actas de Sesión Ordinaria del Consejo de Administración.	36

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

[http://www.prudentialbank.com.mx/internet/pdf/BANK\\_EFT\\_4to2009.pdf](http://www.prudentialbank.com.mx/internet/pdf/BANK_EFT_4to2009.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 31 de diciembre de 2009**  
millones de Pesos

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T2008</b>
<b>Activos</b>					
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>7</b>
<b>Cuentas de margen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>693</b>	<b>914</b>	<b>1,120</b>	<b>1,221</b>	<b>1,886</b>
Títulos para negociar	0	25	24	20	15
Títulos disponibles para la venta	693	889	1,096	1,201	1,871
<b>Deudores por reporto (Saldo deudor)</b>	<b>259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ajustes por valuación de cobertura de activos financieros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cartera de Crédito Vigente</b>					
Créditos Comerciales	0	1	197	198	199
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de Consumo	30	8	4	8	7
<b>Total Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>30</b>	<b>9</b>	<b>201</b>	<b>206</b>	<b>206</b>
Reservas preventivas (-)	(0)	(0)	(1)	(1)	(1)
<b>Cartera de Crédito Neta</b>	<b>30</b>	<b>9</b>	<b>200</b>	<b>205</b>	<b>205</b>
Otras cuentas por cobrar	41	23	22	20	21
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	19	15	14	15	15
Impuestos diferidos	6	7	7	6	8
Otros activos	3	6	8	7	1
<b>Activo Total</b>	<b>1,057</b>	<b>988</b>	<b>1,378</b>	<b>1,487</b>	<b>2,143</b>

**Prudential Bank, S. A.**  
**Balance General**  
**al 31 de diciembre de 2009**  
millones de Pesos

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T2008</b>
<b>Pasivo y Capital</b>					
<b>Captación Tradicional</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Depósitos de disponibilidad inmediata	4	11	2	2	3
Depósitos a plazo del público					
Depósitos a plazo mercado de dinero					
<b>Acreedores por reporto</b>	<b>597</b>	<b>506</b>	<b>908</b>	<b>1,023</b>	<b>1,673</b>
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ajuste por valuación de cobertura de pasivos financieros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>26</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>40</b>	<b>54</b>
ISR y PTU por pagar	0	0	0	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0	0	0	0
Acreedores por cuenta de margen	0	0	0	0	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	26	42	43	40	54
<b>Impuestos diferidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pasivo Total</b>	<b>627</b>	<b>559</b>	<b>953</b>	<b>1,065</b>	<b>1,730</b>
<b>Capital Contribuido</b>	<b>424</b>	<b>424</b>	<b>424</b>	<b>424</b>	<b>424</b>
Capital social	424	424	424	424	424
<b>Capital Ganado</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	<b>(11)</b>
Resultado de ejercicios anteriores	(11)	(11)	(11)	(11)	(11)
Resultado neto	16	15	11	8	0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1	1	1	1	0
<b>Capital Contable</b>	<b>430</b>	<b>429</b>	<b>425</b>	<b>422</b>	<b>413</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>1,057</b>	<b>988</b>	<b>1,378</b>	<b>1,487</b>	<b>2,143</b>

**Prudential Bank, S. A.**  
**Balance General**  
**al 31 de diciembre de 2009**  
millones de pesos

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T2008</b>
<b>Cuentas de Orden</b>					
Activos y Pasivos Contingentes	0	0	0	5	5
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Bienes en fideicomisos o mandato					
Bienes en custodia o en administración	15,786	16,538	17,283	16,441	15,109
Colaterales recibidos por la entidad	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	0	0	0	0	0
Operaciones de banca de Inversión por cuenta de Terceros.	3,658	3,842	3,017	2,467	2,736
	<b>19,444</b>	<b>20,380</b>	<b>20,300</b>	<b>18,908</b>	<b>17,845</b>
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	8	2,044	1,794	4,917	4,667
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>19,452</b>	<b>22,424</b>	<b>22,094</b>	<b>23,825</b>	<b>22,512</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 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”.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 145.26 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 236.38%

El monto histórico del capital social a esta fecha es de \$410.

Carlos Trejo de Uriarte  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas

María Fernanda Romo Valenzuela  
Contador

Armando Robles Garrido  
Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Resultados**  
**Al 31 de diciembre de 2009**  
millones de Pesos

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T2008</b>
Ingresos por intereses	12	14	25	35	39
Gastos por intereses	(5)	7	16	26	29
<b>Margen de intereses</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Resultado por posición monetaria					
<b>Margen financiero</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	0	0	0	0
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Comisiones y tarifas cobradas	44	46	43	42	48
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	(1)	0	(1)	(1)
Resultado por intermediación	(1)	0	1	1	(4)
<b>Ingresos totales de la operación</b>	<b>49</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>51</b>	<b>53</b>
Gastos de administración y promoción	53	52	51	49	55
<b>Resultado de la operación</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>
Otros productos	8	6	1	8	1
Otros gastos	(3)	(1)	0	0	(3)
<b>Resultado antes de ISR y PTU</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>(4)</b>
ISR y PTU causados	(1)	(1)	(1)	0	0
ISR y PTU diferidos	1	0	1	(2)	1
<b>Resultado antes de participación en subsidiarias</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>(3)</b>
Utilidad neta subsidiarias					
<b>Resultado por operaciones continuas</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>(3)</b>
Interés minoritario					
<b>Resultado Neto</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>(3)</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 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.”

Carlos Trejo de Uriarte  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas

María Fernanda Romo Valenzuela  
Contador

Armando Robles Garrido  
Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Variaciones en el Capital Contable**  
**Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2009**  
millones de Pesos

Concepto	Capital Ganado			Total
	Capital Contribuido	De ejercicios anteriores	Del ejercicio	
Saldos al 31 de diciembre de 2008	424	(11)	11	424
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas: Aplicación del resultado del ejercicio 2008			(11)	(11)
Movimientos por el reconocimiento de la pérdida integral Resultado neto			16	16
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta			1	1
Saldos al 31 de diciembre de 2009	<b>424</b>	<b>(11)</b>	<b>17</b>	<b>430</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 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Carlos Trejo de Uriarte  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas

María Fernanda Romo Valenzuela  
Contador

Armando Robles Garrido  
Auditor Interno

**Prudential Bank, S. A.**  
**Estado de Cambios en la Situación Financiera**  
**Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2009**  
millones de Pesos

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T 2008</b>
<b>Actividades de operación:</b>					
Resultado neto	16	15	11	8	1
<b>Ajuste por partidas que no implican flujos de efectivo</b>					
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	4				
Perdidas por deterioro	0	0	1	1	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1		0	0	1
Depreciación y amortización	4	3	2	1	3
Provisiones para obligaciones diversas	4	4	2	2	4
Amortización del crédito mercantil	0	0	0	2	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1	1	1	0	(3)
<b>Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo</b>	<b>28</b>	<b>23</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>6</b>
<b>Actividades de operación:</b>					
Cambio en captación tradicional	7	7	(1)	(2)	3
Cambio en cartera de crédito	176	196	4		(188)
Cambio en inversiones en valores	1,194	973	768	665	(1,475)
Cambio en deudores por reporto	-259				
Cambio en acreedores por reporto	(1,076)	(1,167)	(765)	(649)	1,673
Otros	(51)	(15)	(16)	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>28</b>	<b>19</b>
<b>Actividades de Financiamiento:</b>					
Otros	0	0	0	(6)	6
Cobros por emisión de acciones	0	0	0	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>6</b>
<b>Actividades de inversión</b>					
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	(8)	(2)	(1)	0	(10)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2)	(5)	(6)	0	(6)
Otros	(3)	0	0	(16)	(10)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(13)</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>	<b>(16)</b>	<b>(26)</b>
Incremento o disminución neto de efectivo	(1)	7	0	6	(1)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	7	7	7	7	1
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>0</b>

El presente estado de flujos de efectivo 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 las entradas de efectivo y salidas 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 flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Carlos Trejo de Uriarte  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas y Administración

María Fernanda Romo Valenzuela  
Contador

Armando Robles Garrido  
Auditor Interno

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

El Banco, es subsidiaria de Prudential Grupo Financiero, S. A. de C. V. (Grupo Financiero), 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 Secretaria 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 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

En el mes de julio de 2007 se realizó el traspaso de la mayoría de los empleados de la empresa de servicios al Banco, contrayendo éste, todas las obligaciones referentes a los empleados.

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2009 que se acompañan, han sido preparados en cumplimiento cabal a las bases y prácticas contables establecidas por la Comisión a través de los “Criterios de contabilidad para las instituciones de crédito” contenidos en las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” (los Criterios Contables), los cuales difieren de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF), por lo mencionado en los incisos c., d., e., q. y r. de la Nota 3.

Para estos efectos, el Banco ha elaborado su balance general considerando su nivel de disponibilidad o exigibilidad, según sea el caso, así como su estado de resultados clasificándolo en función de la naturaleza de sus partidas tomando en cuenta los conceptos que lo integran, según lo señalado por los mencionados Criterios Contables.

Con fecha de 29 de diciembre de 2008 se hizo el cambio de las inversiones en valores de títulos para negociar a la categoría de disponibles para la venta, según lo dispuesto en el oficio número 100-035/2008 de la Comisión a la Asociación de Bancos de México, A. C.

A la misma fecha se tomó la Resolución modificatoria a la Circular Única publicada en el Diario Oficial de la Federación el 14 de octubre de 2008, en la que se modifica el tratamiento contable de las operaciones de reporto.

A partir del 1 de enero de 2008, entraron en vigor las siguientes NIF emitidas por el CINIF, las cuales están recogidas en los Criterios Contables y han sido adoptadas por el Banco en la preparación de los estados financieros, excepto por lo que se refiere a la NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo” para el que debe utilizarse el estado de cambios en la situación financiera a que se refiere el D-4 “Estado de cambios en la situación financiera” de los Criterios Contables.

A falta de un criterio contable específico de la CNBV, 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, las disponibilidades en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio publicado por 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 valores gubernamentales, inversiones de renta fija y de renta variable, 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.

A partir de 2007 no podrán efectuarse transferencias de títulos entre categorías excepto cuando dichas transferencia se realice de títulos conservados al vencimiento hacia disponibles para venta y siempre y cuando no se cuente con la intención de mantenerlos hasta su vencimiento. Hasta 2006 las transferencias de títulos entre categorías requerían 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.

Sin embargo, con fecha 29 de diciembre de 2008 se hizo el cambio de las Inversiones en valores de la categoría de Títulos para negociar a Títulos disponibles para la venta, según lo dispuesto en el Oficio No. 100-035/2008 de la Comisión a la Asociación de Bancos de México A.C.

A la misma fecha se tomó la Resolución modificatoria a la Circular Única publicada en el Diario Oficial de la Federación el 14 de octubre de 2008, en la que se modifica el tratamiento contable de las operaciones de reporto.

Al 30 de septiembre de 2009 el Banco mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar y disponibles para la venta, 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, reconociéndose en resultados y capital respectivamente 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 y capital, según corresponda.

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 la valuación de las posiciones activas de las operaciones de reporto, se toma el valor de mercado de los títulos a entregar o recibir, así como el valor presente del precio al vencimiento del compromiso futuro de revender o recomprar dichos títulos, respectivamente. Sin embargo, por lo que se refiere a las cuentas por cobrar o pagar que representan el compromiso futuro de revender o recomprar los mencionados títulos, las NIF reconocen éstas en relación con la sustancia de la transacción (financiamiento) y, por tanto, sólo requieren el reconocimiento del premio..

Los efectos de la valuación de las posiciones activas de las inversiones en valores clasificadas como Disponibles para la venta, se registran en el capital contable.

Adicionalmente, como parte de las operaciones de reporto que representan una transferencia de propiedad y que se celebren a plazos mayores a 3 días hábiles bancarios contados a partir de la fecha de concertación, incluyendo prórrogas, el Banco actuando como reportado o, en su caso, como reportador, se obliga a garantizar dichas operaciones. Cuando existe transferencia de propiedad de las garantías, de conformidad con lo establecido en el criterio contable C-1, el Banco como reportado o, en su caso, como reportador, entrega dichas garantías y tiene el derecho a recibir estas últimas, así como los derechos patrimoniales. En aquellas garantías pactadas en las que el Banco actuando como reportado no haya transferido la propiedad, dichos activos se consideran como restringidos. Si por el contrario, el Banco actúa como reportador, dichas garantías se reconocen en cuentas de orden. Dichas garantías se valúan, en su caso, de conformidad con los criterios contables aplicables a cada una de ellas.

Por aquellas operaciones de reporto en donde el Banco ha actuado como financiado, se han registrado los pasivos correspondientes a los precios contractualmente pactados y los colaterales de las operaciones se consideran activos restringidos, continuándose valuando a sus valores razonables.

Los premios de las posiciones activas o pasivas, según sea el caso de las operaciones de reportos que representan financiamiento con colateral, se reconocen en los resultados del ejercicio a costo amortizado.

Los reportos se presentan en el balance general como la sumatoria de los saldos deudores o acreedores una vez realizada la compensación individual entre los valores actualizados de los títulos y el compromiso de recompra o reventa de cada operación, según corresponda. Las operaciones en las que el Banco actúa como reportado y reportador con la misma entidad no se compensan. La presentación de este tipo de operaciones difiere de las NIF que los presenta por separado y requiere la compensación de operaciones similares con la misma contraparte.

Como se explica, a partir del 29 de diciembre de 2008, el Banco adoptó una facilidad regulatoria emitida por la Comisión, consistente en una modificación importante en materia de registro contable de las operaciones de reporto.

- d. Los créditos vigentes o renovados representan los importes efectivamente otorgados a los acreditados mas los intereses cobrados devengados menos los intereses cobrados por anticipado, y se registran a su valor nominal de acuerdo con la LIC. El otorgamiento del crédito se realiza con base en el análisis de la situación financiera del acreditado y a la viabilidad económica de los proyectos de inversión y las demás características generales que establece la LIC y los manuales y políticas internos del Banco.

Los saldos insolutos de los créditos se registran como cartera vencida cuando:

Se tiene conocimiento que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concurso Mercantil.

Sus amortizaciones no han sido totalmente liquidadas en los términos pactados originalmente de acuerdo a lo siguiente:

- Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento a los 30 o más días de vencidos

- Créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, a los 90 o más días de vencido el pago de intereses, o a los 30 o más días de vencido el pago del principal.
- Créditos con pagos parciales del principal e intereses a los 90 días de vencidos o más
- Créditos revolventes al existir dos períodos mensuales de facturación o 60 o más días de vencidos
- Créditos hipotecarios cuando presenten pagos de principal e intereses con 90 o más días de vencidos
- Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes que sean reportados como cartera vencida al momento en que se presente dicho evento.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Por los intereses ordinarios devengados no cobrados, correspondientes a los créditos que se traspasan a cartera vencida, se crea una estimación equivalente al monto total de sus intereses, existente al momento de su traspaso. En tanto los créditos se mantengan en cartera vencida, el control de los intereses devengados se registra en cuentas de orden. Cuando dichos intereses son cobrados, se reconocen en los resultados del ejercicio.

Los créditos renovados en que el acreditado no ha liquidado en tiempo, los intereses devengados y el 25% del monto original del crédito se consideran como vencidos, en tanto no exista una evidencia de pago sostenido.

Las NIFs requieren del reconocimiento de los intereses devengados y, en su caso, la creación de una estimación para cuentas de cobro dudoso con base en un estudio de su recuperabilidad. Al 30 de septiembre de 2009 no se tiene cartera vencida.

- e. La calificación de la cartera crediticia comercial se realiza de conformidad con la metodología paramétrica atendiendo a los meses transcurridos a partir del primer incumplimiento, asignando porcentajes de reservas.

La calificación de la cartera de crédito para la adquisición de bienes de consumo duradero se calcula aplicando ciertos porcentajes de acuerdo con el grado de exposición al riesgo y probabilidad de incumplimiento del deudor, determinados con base en el número de pagos incumplidos.

El Banco constituye provisiones preventivas adicionales al 100% por aquellos créditos otorgados sin consulta previa a su otorgamiento ante una sociedad de información crediticia (Buró de Crédito), o bien, que habiendo sido consultada presenten adeudos vencidos.

Las quitas, condonaciones o descuentos sobre la cartera se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. Asimismo, cuando existe evidencia suficiente de que un crédito no será recuperado, el mismo se castiga directamente contra la estimación preventiva

A partir de 2007 en caso de que el monto del excedente de la cancelación de la estimación preventiva sea superior al saldo registrado de dicha estimación en los resultados del ejercicio, el excedente debe reconocerse dentro del rubro de otros productos.

- f. El Banco 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.
- g. 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.

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.

- h. Inmuebles, mobiliario y equipo se expresan a su valor actualizado, determinado mediante la aplicación a su costo de adquisición de factores derivados de las UDI, hasta diciembre 2007 en entornos no inflacionarios.
- i. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las tasas y vidas útiles de los activos estimadas por la Administración del Banco.
- j. Las primas de antigüedad que los trabajadores tienen derecho a percibir al terminar la relación laboral, después de 15 años de servicios, a los cuales no contribuyen, se reconocen como costo de los años en que se presten tales servicios, con base en estudios actuariales realizados por perito independiente utilizando el método de crédito unitario proyectado.

El Banco adoptó las adecuaciones al Boletín D 3 “Obligaciones Laborales”, el cual incorpora reglas de valuación, presentación y registro para el reconocimiento de obligaciones por remuneraciones al término de la relación laboral por causas distintas a reestructuración. Estos efectos se reconocen mediante estudios actuariales realizados utilizando el método de crédito unitario proyectado.

- k. El Banco forma parte del programa establecido por su casa matriz (Prudential Financial Inc.) respecto del plan de opciones de compra de acciones para empleados, los cuales son formalizados a través de un contrato de aceptación entre la casa matriz y el empleado al precio vigente de las acciones a la fecha de asignación de las mismas; respecto al plan de opción de compra de acciones de empleados se obtiene el derecho de ejercer las acciones a partir del siguiente año al que las opciones fueron otorgadas y como plazo máximo 10 años a partir de la fecha en que les fueron otorgadas; por lo que respecta al plan restringido de compra de acciones se obtiene el derecho de ejercer dichas acciones tres años después de que los planes de compra de acciones fueron otorgados.

En julio de 2007 con el traspaso de los empleados de Servicios al Banco, también fue transferida la obligación de los planes de opciones y compra de acciones. Los planes que fueron traspasados al Banco fueron los aún vigentes (planes otorgados en 2005, 2006 y 2007), estos planes de opciones y acciones se fueron amortizando en Servicios generando un pasivo con la casa matriz.

El traspaso de estos planes al Banco no generó efecto alguno en resultados ni en balance, ya que se reconoció un pasivo con la casa matriz y un activo con servicios. En resultados se reconoció el gasto para reconocer la amortización de dichos planes y un ingreso por el flujo recibido por Servicios.

- l. 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.
- m. 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.
- n. 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.

Para efectos del cálculo de la Participación de los trabajadores en las Utilidades (PTU) diferida, la administración no considera las diferencias temporales.

- o. 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.

- p. 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.
- q. 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 septiembre de 2009 la inflación del ejercicio es de 5.74%.
- r. Los bienes en custodia y en administración que se presentan en cuentas de orden representan los activos netos de los fondos de inversión a los cuales el Banco distribuye los recursos de los clientes.
- s. Las cuotas al Instituto de Protección al Ahorro Bancario que las instituciones de banca múltiple efectúan a este Instituto, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la misma ley determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador.
- t. Al 30 de septiembre de 2009 se cancelaron los planes de opciones de compra y se canceló el pasivo que se tenía reservado para dichos planes, contra los resultados del ejercicio.

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

A la fecha de los estados financieros el Banco tenía activos y pasivos monetarios en moneda extranjera como se muestra a continuación:

Moneda extranjera

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Activos	190,006	172,799	186,054	193,021	188,918
Pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Posición neta larga (corta)</b>	<b><u>190,006</u></b>	<b><u>172,799</u></b>	<b><u>186,054</u></b>	<b><u>193,021</u></b>	<b><u>188,918</u></b>

A la fecha de los estados financieros el tipo de cambio fijado por Banxico es de 13.0659 por dólar (13.4928 al 3T 2009).

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 31 de Diciembre de 2009 el Banco cumplía con dichas normas y límites.

### DISPONIBILIDADES

El rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Caja	0	0	0	0	0
Banxico – Neto	0	1	2	7	3
Depósitos en otras entidades	<u>5</u>	<u>13</u>	<u>5</u>	<u>6</u>	<u>4</u>
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>7</b>

### INVERSIONES EN VALORES

La posición en títulos para negociar y para los títulos disponibles para la venta es como se muestra a continuación:

<u>Títulos para negociar:</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
SOCIEDADES DE INVERSION					
APOLO M	0	25	24	20	15
Total títulos para negociar	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	<b>15</b>
<u>Títulos disponibles para la venta:</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
BPAS	241	259	256	496	688
PAPEL COMERCIAL					101
BONDES	154	155	155	155	602
CERTIFICADOS BURSÁTILES	298	279	279	101	225
CETES	0	0	406	449	217
PRLV	0	197	0	0	38
Total títulos disponibles para la venta	<b>693</b>	<b>889</b>	<b>1,096</b>	<b>1,201</b>	<b>1,871</b>
<b>Total inversiones en valores</b>	<b>693</b>	<b>914</b>	<b>1,120</b>	<b>1,221</b>	<b>1,886</b>

Al cuarto trimestre del 2009 el Banco no tiene títulos castigados por lo que tampoco ha presentado un decremento en el valor de los títulos.

### CARTERA DE CRÉDITO

A la fecha del presente informe, se han otorgado créditos al consumo con importe de \$29 (\$8 al 3T2009) y la actividad comercial y empresarial por \$0 (\$1 al 3T2009). La cartera de créditos se encuentra calificada como "A1", constituyéndose una estimación preventiva para riesgos crediticios por \$0.148 (\$0.044 en 3T2009).

El saldo se integra como sigue:

<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Créditos Comerciales	0	1	197	198	199
Créditos al Consumo	<u>29</u>	<u>8</u>	<u>4</u>	<u>8</u>	<u>7</u>
	<b>29</b>	<b>9</b>	<b>201</b>	<b>206</b>	<b>206</b>
Estimación preventiva	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>9</b>	<b>200</b>	<b>205</b>	<b>205</b>

La estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo los siguientes movimientos en el periodo a informar:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Saldo inicial de la estimación	0.044	1.007	1.029	1.029	1.047
Incremento/Decremento del ejercicio	(0.104)	(0.963)	(0.022)	0.000	(0.018)
Cancelaciones y aplicaciones	<u>0.000</u>	<u>0.000</u>	<u>0.000</u>	<u>0.000</u>	<u>0.000</u>
Saldo al final del ejercicio	<b>0.148</b>	<b>0.044</b>	<b>1.007</b>	<b>1.029</b>	<b>1.029</b>

#### OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Deudores por liquidación de operaciones	0	0	0	0	0
Premios, comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones no crediticias	32	17	17	16	16
Otros adeudos	1	0	0	1	3
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	9	6	5	3	2
Prestamos a empleados	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>21</b>

#### MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

El saldo de este rubro se integra como sigue:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Equipo de cómputo	5	5	4	4	5
Mobiliario y equipo de oficina	2	1	1	1	1
Mejoras y adaptaciones	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>10</u>	<u>9</u>
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

Estas cifras incluyen \$6.0 de depreciación y amortización (\$6.0 al 3T2009)

#### IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

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 integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Diferencias temporales en	13	23	23	21	19



activos					
Diferencias temporales en pasivo	(4)	(3)	(6)	(6)	(1)
Pérdidas fiscales del ejercicio	<u>6</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>7</u>	<u>11</u>
Total	<u>15</u>	<u>26</u>	<u>26</u>	<u>22</u>	<u>29</u>
<b>Impuesto diferido</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

#### OTROS ACTIVOS

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Derivados de obligaciones laborales al retiro	0	0	0	0	0
Pagos provisionales de impuestos	1	1	1	1	1
Otros pagos anticipados	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>6</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>1</b>

#### ISR Y PTU POR PAGAR

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Impuesto sobre la Renta por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

#### ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Acreedores diversos	1	2	6	7	15
Provisiones para obligaciones diversas	8	20	18	16	21
Provisión para obligaciones laborales	1	7	7	7	7
Impuesto por pagar	16	13	12	10	11
Acreedores por liquidación de operaciones	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>40</b>	<b>54</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>
Grupo Financiero Acciones de la Serie "F"	410,099	410
Prudential Internacional Investments, LLC Acciones de la Serie "B"	<u>1</u>	<u>0</u>
Capital social pagado histórico	410,100	410
Incremento por actualización		<u>14</u>

Las acciones de la Serie "F" representaran como mínimo el 51% del capital social y sólo podrán enajenarse previa autorización de la SHCP

### INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

La institución invierte los recursos de su capital y otros disponibles en inversiones en títulos para negociar y disponibles para la venta, así como obtiene ingresos por las comisiones que cobra por custodia o administración de bienes, 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 corresponde a operaciones de inversiones en valores en títulos para negociar y disponibles para la venta como sigue:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
<b>Ingresos por intereses</b>	<u>19</u>	<u>14</u>	<u>25</u>	<u>35</u>	<u>39</u>
<b>Gastos por intereses:</b>					
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de rendimiento y Préstamo de valores					
Operaciones en reporto	0	0	0	0	0
Premios a cargo					
En operaciones de reporto	5	7	15	25	28
Pérdida en cambios por valorización	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Gastos por intereses</b>	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>16</u>	<u>26</u>	<u>29</u>
<b>Resultado por valuación razonable</b>					
Títulos para negociar	0	0	0	0	0
Títulos a recibir en operaciones de reporto	0	0	0	0	0
Títulos a entregar en operaciones de reporto	0	0	0	0	0
Resultado por compraventa					
Títulos para negociar	0	0	0	0	(4)
Títulos disponibles para la venta	0	0	1	1	
Actualización del resultado por intermediación	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Resultado por intermediación</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>(4)</u>
<b>Comisiones cobradas</b>					
Por distribución de fondos de inversiones y otros	42	43	42	40	45
Otras comisiones	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
<b>Total Comisiones Cobradas</b>	<b>44</b>	<b>46</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	<b>48</b>

### INGRESOS POR INTERESES

<u>Concepto</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Inversiones en valores títulos para negociar	0	0	0	0	34

Por títulos disponibles para la venta	10	12	20	30	0
Actividad empresarial o comercial	8	1	4	4	0
Utilidad en cambios por valorización	0	1	1	1	0
Premios a favor en operaciones de reporto	1	0	0	0	0
Operaciones de crédito	0	0	0	0	5
Otros intereses	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>25</b>	<b>35</b>	<b>39</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

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

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Remuneraciones y prestaciones al personal	38	39	38	35	37
Honorarios	2	2	3	2	4
Rentas	4	3	4	4	4
Gastos de promoción y publicidad	0	0	0	0	0
Gastos no deducibles	1	1	0	1	1
Impuestos y derechos diversos	1	1	0	1	1
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	1	1	1
Otros	6	5	5	5	7
Incremento por actualización gastos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>53</b>	<b>52</b>	<b>51</b>	<b>49</b>	<b>55</b>

## COMENTARIOS SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DEL BANCO

### a) Comentarios sobre la información financiera y los cambios significativos

#### - Ingresos por Intereses

El monto del rubro de ingresos por intereses del cuarto trimestre de 2009 ascendió a \$19, que comparados contra los \$14 del tercer trimestre de 2009 representa un incremento de \$5 debido principalmente al reconocimiento de los intereses generados por el crédito relacionado de Bache Hong Kong \$8(\$1 al 3T2009).

<u>Concepto</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Inversiones en valores títulos para negociar	0	0	0	0	34
Inversiones en valores títulos disponibles para la venta	10	12	20	30	0
Intereses por créditos comerciales.	8	1	4	5	5
Utilidad en cambios por valorización	0	1	1	0	0
Premios a favor en operaciones de reporto	1	0	0	0	0

Otros intereses	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>25</b>	<b>35</b>	<b>39</b>

- Gastos por Intereses

Los gastos financieros del cuarto trimestre ascendieron a \$5 (\$7 en el 3T2009) que representan un decremento de (\$2). Los gastos por intereses provienen principalmente de los premios a cargo en operaciones de reporto \$5 (\$7 al 3T2009) y la variación se debe a una disminución en el volumen operativo de las operaciones de reporto comparativamente con el trimestre anterior.

<b>Gastos por intereses:</b>	<b><u>4T2009</u></b>	<b><u>3T2009</u></b>	<b><u>2T2009</u></b>	<b><u>1T2009</u></b>	<b><u>4T2008</u></b>
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de rendimiento y Préstamo de valores.					
Operaciones en reporto	0	0	0	0	0
Premios a cargo					
En operaciones de reporto	5	7	15	25	28
Pérdida en cambios por valorización	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Gastos por intereses</b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>16</u></b>	<b><u>26</u></b>	<b><u>29</u></b>

- Comisiones y rendimientos derivadas del otorgamiento de préstamos y líneas de crédito y otros

En el cuarto trimestre de 2009, el Banco cobró comisiones por \$44 (\$45 en el 3T2009) reconocidos en la cuenta de comisiones cobradas por custodia o administración de bienes. El monto más representativo se refiere al cobro de comisiones por distribución de fondos de inversión a la operadora de fondos.

Concepto	<b><u>4T2009</u></b>	<b><u>3T2009</u></b>	<b><u>2T2009</u></b>	<b><u>1T2009</u></b>	<b><u>4T2008</u></b>
Por distribución de fondos de inversión	42	42	42	40	48
Por manejo de cuenta	0	0	0	0	0
Por transferencia de fondos	0	0	0	0	0
Otras comisiones cobradas	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	<b>48</b>

- Comisiones y tarifas generadas por la prestación de servicios

En el tercer trimestre de 2009 el Banco generó otras comisiones por \$1 (\$1 en el 3T2009) y es reconocido en la cuenta de otras comisiones cobradas y se incluyen las comisiones cobradas a la empresa de Seguros y otras con importes poco representativos y menores a un millones.

El comportamiento del cobro de comisiones no se modificó en el cuarto trimestre del año 2009.

- Resultado por intermediación.

El resultado por intermediación al cuarto trimestre de 2009 asciende a \$0 (\$0 en el 3T2009).

En el caso del resultado por valuación el monto no representa mas de un millón de pesos básicamente porque la totalidad de la posición esta en el rubro de títulos disponibles para la venta los cuales de acuerdo al boletín B-2 de inversiones en valores se registra la valuación en el capital y no en resultados.

<b><u>Resultado por intermediación</u></b>	<b><u>4T2009</u></b>	<b><u>3T2009</u></b>	<b><u>2T2009</u></b>	<b><u>1T2009</u></b>	<b><u>4T2008</u></b>
Resultado por valuación:					
Títulos para negociar	0	0	0	0	0.0

Títulos a recibir en reportos	0	0	0	0	0.0
Títulos a entregar en reportos	0	0	0	0	0.2
Resultado por compraventa					
Títulos para negociar	0	0	0	0	(4.0)
Títulos disponibles para la venta	0	0	1	1	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>(3.8)</b>

El Banco no realizó operaciones por préstamos de valores al cuarto trimestre del 2009.

- Comisiones a su cargo por préstamos recibidos o colocación de deuda.

El Banco no presenta préstamos recibidos o colocación de deuda al cuarto trimestre de 2009.

-Otros Productos y Otros Gastos

El Banco registra en otros productos conceptos que no agrupan dentro de los demás rubros del estado de resultados y que no están directamente relacionados con la operación del Banco, en este periodo el incremento fue de \$7 generado por una partida excepcional de \$4 debido principalmente al ingreso por obligaciones laborales.

<u>Otros productos</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Ganancia cambiaria	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ISR retenido por inversiones	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cancelación de reservas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros	3.0	2.0	1.0	8.0	1.0
Intereses bancarios	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cancelación stock option	4.0	4.0	0.0	0.0	0.0
Obligaciones laborales	4.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Utilidad por manejo de cuenta	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>
<b>Total</b>	<b>12.0</b>	<b>6.0</b>	<b>1.0</b>	<b>8.0</b>	<b>1.0</b>

El rubro de otros gastos lo constituyen partidas que no se ubican dentro de las operaciones normales del Banco \$3 (\$1.0 3T2009) y en este período el incremento es debido a la baja de activo fijo proveniente de el cierre de oficinas corporativas .

<u>Otros Gastos</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Por Baja de Activos fijos	3.0	1.0	0.0	0.0	0.2
Otros Gastos	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>2.0</u>
<b>Total</b>	<b>3.0</b>	<b>1.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>2.2</b>

- Impuesto sobre la renta

Al cuarto trimestre del 2009, el Banco no causó impuesto sobre la renta, debido a que el año anterior cerró con una perdida fiscal.

A continuación se detalla el impuesto diferido generado por partidas temporales activas y el generado por partidas temporales pasivas, así como el neto reflejado en resultados.

<u>Concepto</u>	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Impuesto diferido generado por partidas temporales activas	0.1	0.1	0	0.3	0
Impuesto diferido generado por partidas temporales pasivas	<u>0.9</u>	<u>0.8</u>	<u>0.3</u>	<u>(1.1)</u>	<u>1</u>

<b>Impuesto diferido neto a resultados</b>	<b>1.0</b>	<b>0.9</b>	<b>0.3</b>	<b>(0.8)</b>	<b>1</b>
--	------------	------------	------------	--------------	----------

El movimiento del mes básicamente es generado por las partidas temporales en activo que incluyen activo fijo, provisiones de contingencia laboral, plan de opciones y pérdidas fiscales y por las partidas temporales pasivas se incluyen pagos anticipados.

**b) Comentarios sobre la situación financiera, liquidez y recursos de capital**

- Descripción de fuentes internas y externas de liquidez

Los recursos del Banco provienen de aportaciones de Capital de los accionistas, captación de clientes y de operaciones interbancarias.

- La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades que el Banco pretende seguir en el futuro

Durante los tres primeros años de operación, las utilidades generadas por el Banco se aplicarán a reservas de capital. A partir del cuarto año, se estima reinvertir un 20% sobre las utilidades distribuibles y pagar dividendos por el 80% restante, toda vez que se hayan creado las reservas de capital, se mantenga el índice de capitalización en los niveles deseados y no se requiera de capital para fondar las operaciones del Banco.

- Las políticas que rigen la tesorería del Banco

Para la inversión de los excedentes de tesorería el Banco busca minimizar la exposición al riesgo de mercado y crédito, calzando en todo momento las operaciones pasivas y activas, sujetas a las condiciones de mercado.

- Los créditos o adeudos fiscales que mantengan al último ejercicio fiscal

A la fecha de los estados financieros, el Banco no mantiene adeudos fiscales provenientes del ejercicio fiscal inmediato anterior, únicamente tiene los pasivos por la operación normal del mes, liquidables en el mes siguiente.

- Las inversiones relevantes de capital comprometidas al último ejercicio fiscal

A la fecha de los estados financieros, el Banco no presenta ninguna inversión relevante de capital.

**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, toda vez que los objetivos del Sistema de Control Interno y los lineamientos para su implementación, apoyándose en las áreas de Auditoría, Contraloría, Cumplimiento y el encargado de la UAIR.

## OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

### Saldos con partes relacionadas

A continuación se presentan los saldos con partes relacionadas:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Cuentas por cobrar	16	17	17	17	16
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0

### Operaciones:

Las transacciones con partes relacionadas se resumen a continuación:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Ingresos	1	2	1	1	0
Gastos	1	1	1	0	3

Las principales transacciones realizadas con partes relacionadas se originan por 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.

## RESUMEN DE LAS PRINCIPALES DIFERENCIAS QUE SE ORIGINAN ENTRE EL TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LA INFORMACIÓN DE LIBROS CORPORATIVOS Y LOCALES

El Banco presenta al Grupo Financiero sus estados financieros para efectos de consolidación, y a su vez, el Grupo Financiero presenta la información financiera consolidada a las instituciones del extranjero que la controlan, por tanto el Grupo Financiero es el que presenta diferencias entre la contabilidad local y la contabilidad de la casa matriz.

## ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Al 4T2009 el Banco tiene un ICAP por \$161.42 (\$171.76 al 3T2009), en tanto que el capital neto básico es de \$430.0 (\$424.9 al 3T2009), y el capital complementario de 0.1 (0 al 3T2009). Los coeficientes de capital son los siguientes:

	<u>4T2009</u>	<u>3T2009</u>	<u>2T2009</u>	<u>1T2009</u>	<u>4T2008</u>
Capital Neto / Capital Requerido Total	20.18	21.47	18.99	20.72	15.91
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	271.01	301.75	292.87	380.55	261.74
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	161.42	171.76	151.94	165.78	127.30
Capital Básico / Capital Requerido Total	20.17	21.47	18.95	20.67	15.87
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	161.37	171.74	151.58	165.38	126.98

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 134 Bis de la LIC, la CNBV clasificó a la institución en la categoría I, con base en el índice de capitalización, que a la fecha de cierre del período a informar es de 161.42.

## **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

### **. Información cualitativa**

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 (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 límites 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.

## **II. Información cuantitativa**

### **1. Riesgo de Mercado:**

#### **a) Valor en riesgo**



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 97.5% a dos colas 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 realizan pruebas de 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.

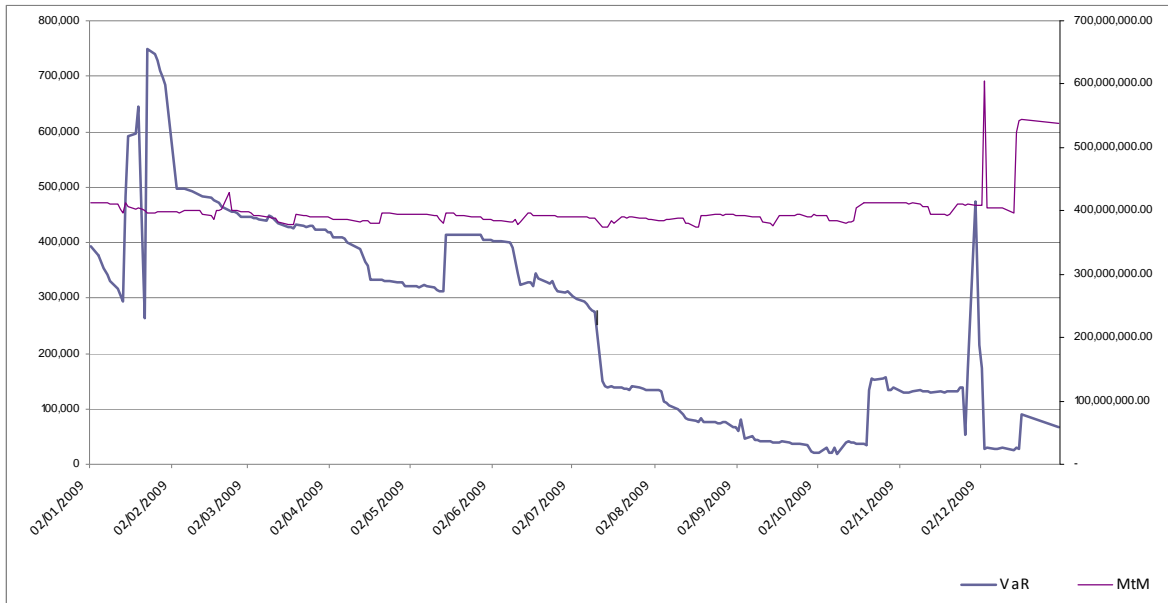
Adicionalmente se realizan pruebas en condiciones extremas para evaluar los posibles efectos ante cambios en los factores de riesgos.

El Valor en Riesgo en millones de pesos correspondientes al mes de Diciembre de 2009 (*no auditado en millones de pesos*) ascendió a:

<b>Capital Básico</b>	<b>VaR promedio del cuarto trimestre del 2009</b>	<b>VaR% promedio del cuarto trimestre del 2009</b>
<b>428.3 MXN</b>	<b>.0928 MXN</b>	<b>0.0221%</b>

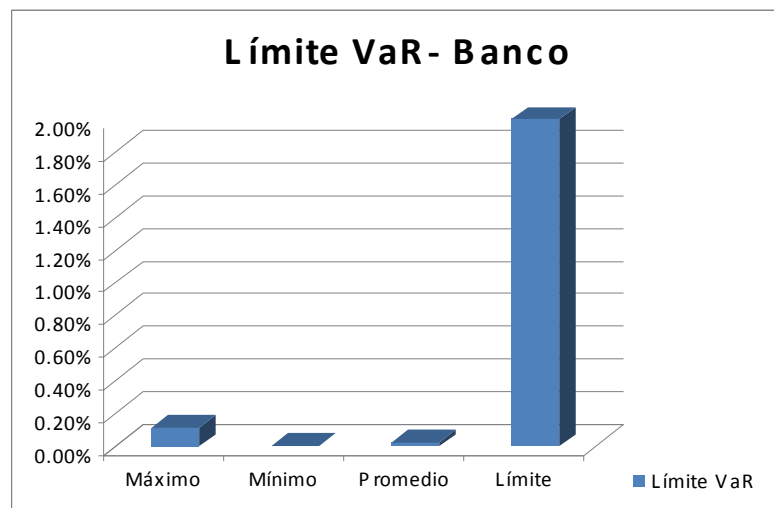
<b>VaR al 31 de diciembre</b>	<b>VaR% al 31 de diciembre</b>	<b>Límite aplicable</b>	<b>% de uso del límite</b>
<b>.0672 MXN</b>	<b>0.0160%</b>	<b>8.39 MXN</b>	<b>0.8008%</b>

La siguiente gráfica muestra la evolución del valor en riesgo de mercado vs. el MtM de la posición durante 2009.



Los niveles de VaR de mercado se encuentran satisfactoriamente por debajo del límite establecido para este tipo de riesgo, tal y como muestra la siguiente información (*en pesos*):

En el trimestre				
	Capital Básico	MtM	VaR	VaR %
<b>Máximo</b>	\$427,700,000.00	\$605,134,972.91	\$474,742.87	0.1129%
<b>Mínimo</b>	\$412,000,000.00	\$381,022,460.05	\$19,091.58	0.0045%
<b>Promedio</b>	\$418,976,363.64	\$415,557,733.12	\$94,943.94	0.0226%
<b>Límite</b>				2.00%



## b) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico

Se realizan simulaciones diarias de posibles escenarios a fin de pronosticar su posible impacto y comportamiento sobre los portafolios de la institución.

Los escenarios planteados son los siguientes:

**Medio:** este escenario consiste en una disminución en las tasas de 2 puntos base y un aumento en los precios de los activos de 1%.

**Diez puntos base:** este escenario consiste en un aumento en las tasas de 10 puntos base.

**Optimista:** este escenario consiste en una disminución en las tasas de 155 puntos base y un aumento en los precios de los activos de 11%.

**Pesimista:** este escenario consiste en un aumento en las tasas de 120 puntos base y una disminución de 7.93% en los precios de los activos financieros.

**Estrés:** este escenario consiste en un aumento en las tasas de 584 puntos base y una disminución de 13.34% en los precios de los activos financieros.

*Matriz de Escenarios vs. Impacto al  
31 de Diciembre 2009*

	Tasas	Precios	Impacto en millones de pesos
<b>Medio</b>	-2 bp	1%	0.18025
<b>Optimista</b>	-155 bp	11%	15.01997
<b>Pesimista</b>	120 bp	-7.93%	-10.23127
<b>Diez puntos base</b>	10 bp	-	-0.89630
<b>Estrés</b>	584 bp	-13.34%	-41.00155

Estos escenarios se establecieron con base en un estudio de las series históricas de diferentes indicadores económicos como la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE) y el Índice de Precios y Cotizaciones (IPC) de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).

Para definir el escenario Medio, se calculó el promedio de las variaciones en la TIIE y el IPC, utilizando información de 1990 al 2008.

Para definir el escenario Optimista, se utilizó información de 2000 al 2008 para calcular el mayor movimiento al alza registrado en el IPC, registrado el 14 de octubre de 2008, cuando la BMV subió 11.01%. Posteriormente, se calculó el mayor movimiento a la baja en la TIIE, ocurrido el 22 de mayo de 2001, cuando la TIIE disminuyó 155 puntos base, de 14.2 a 12.65, en un solo día.

Para definir el escenario Pesimista, se analizaron los cambios en el IPC en el periodo de 2000 a 2008, donde se observa una disminución de 7.93% en los precios, ocurrida el 14 de abril de 2000, cuando la BMV registró una caída muy importante. Posteriormente, se analizaron las variaciones en la TIIE para el mismo periodo y se determinó un aumento en las tasas de 120 puntos base, registrado el 23 de septiembre de 2002, cuando la TIIE subió de 8.45 a 9.65.

La prueba de Estrés es un escenario de severidad inusualmente intensa, de eventos extraordinarios, pero posibles. Para definir este escenario, se analizaron los cambios en el IPC en el periodo de 1996 a 2008, donde se observa una disminución de 13.34% en los precios, ocurrida el 27 de octubre de 1997, cuando la BMV cerró con una pérdida de 656.17 puntos (13.34%). Posteriormente, se analizaron las variaciones en la TIIE para el mismo periodo y se determinó un aumento en las tasas de 584 puntos base, registrado el 28 de agosto de 1998, cuando la TIIE subió de 31.75 a 37.59.

La frecuencia de aplicación de los escenarios de desplazamiento es diaria. La frecuencia de revisión de los escenarios utilizados es anual.

## 2. 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 adquiriera 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 diciembre y en millones de pesos se determinó:

<b>Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito</b>	12.7
<b>Reservas por cartera de créditos</b>	0.148026

### c) Estadística descriptiva del riesgo de crédito, incluyendo los niveles de riesgo y las pérdidas esperadas.

La cartera de crédito de prenda bursátil en pesos al 31 de diciembre de 2009 estaba estructurada de la siguiente manera:

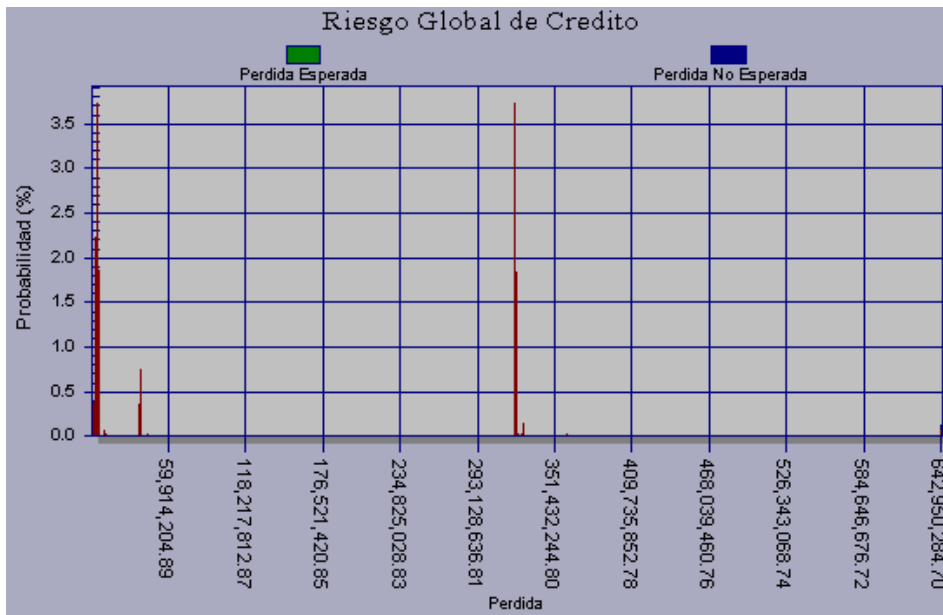
Estado	País	Monto autorizado	Garantías	Saldo a la fecha	% Garantías
Distrito Federal	México	2,000,000	4,219,003	2,000,000	210.95%
Distrito Federal	México	1,006,003	3,125,232	1,006,003	310.66%
Distrito Federal	México	800,000	1,590,391	780,000	203.90%
Aguascalientes	México	3,700,000	7,410,076	3,700,000	200.27%
Nuevo León	México	12,000,000	18,889,094	12,000,000	157.41%
Distrito Federal	México	8,000,000	10,441,405	8,000,000	130.52%
Distrito Federal	México	2,000,000	2,501,802	2,000,000	125%
		29,506,003	48,177,004	29,486,003	163.39%

Al cierre del mes de diciembre se presentan los siguientes niveles de Riesgo de Crédito:

<b>Riesgo de Crédito</b>	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>Total</b>
Crédito de Prenda	-	29.48	<b>29.48</b>
Crédito Financiero	508.30	-	<b>508.30</b>
<b>Total</b>	<b>508.30</b>	<b>29.48</b>	<b>537.82</b>

*Expousure Total: 373.94*

<b>Normal</b>		<b>Stress</b>	
Pérdida esperada	Pérdida no esperada	Pérdida esperada	Pérdida no esperada
<b>14.035</b>	<b>19.390</b>	<b>63.798</b>	<b>75.426</b>



### 3. Riesgo de Liquidez:

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

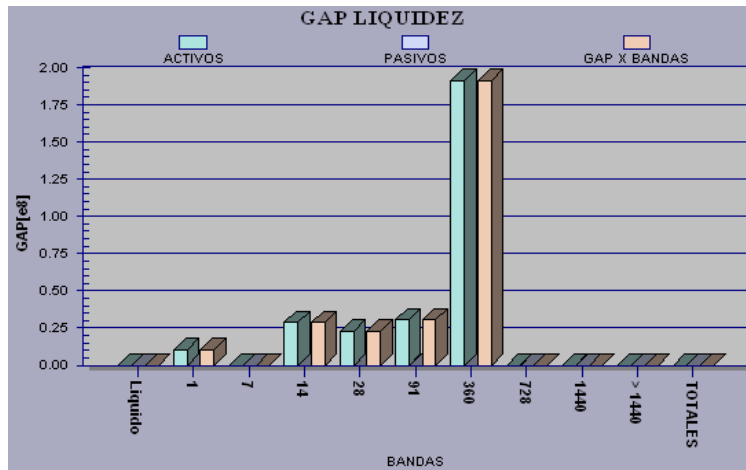
Los elementos que intervienen en la gestión de la liquidez son evaluar y prever los compromisos de efectivo, controlar las brechas de vencimientos y reprecación de activos y pasivos, diversificar las fuentes de financiamiento, establecer límites de liquidez que garanticen el acceso a activos líquidos.

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 diciembre en brechas acumuladas el banco contaba con un monto en millones de pesos de:

**Brecha acumulada a 28 días**

**62.131MXN**



Adicionalmente, se calcula un valor en riesgo de liquidez (VaR liquidez en pesos) el cual consta de una simulación histórica con una muestra de 251 días, una función de peso exponencial a un horizonte de 10 días.

**Var Liquidez al 31 de diciembre  
2009**

**-753,855.81MXN**

#### 4. Riesgo Operacional:

El riesgo operativo u operacional 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.

#### d) Informe de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operativos identificados.

Durante el periodo no se reportaron eventos de pérdida significativos, sin embargo durante el 2009 se presentaron inconformidades y quejas por un monto de \$ 71,257 pesos ante la Condusef.

#### 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 operacional. 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.

En relación a riesgo legal, se ha establecido un nivel de tolerancia provisional de \$150,000 pesos, hasta que se cuente con una base de datos que proporcione información suficiente para establecer un nivel de tolerancia adecuado al crecimiento y operaciones del Banco.

Cabe mencionar que no se han presentado excesos sobre dicho nivel en el mes de diciembre o en el trimestre.

#### 5.- Valores de la exposición por tipo de riesgo en millones correspondiente al periodo de revelación.

Tipo de Riesgo	Valor al cuarto trimestre 2009 en millones de pesos
Mercado - VaR de Mercado	.0672 MXN
Mercado - VaR% de Mercado	0.0160%
Crédito - Pérdida esperada	14.035 MXN
Crédito - Pérdida no esperada	19.390 MXN
Crédito - Pérdida esperada (Stress)	63.798MXN
Crédito - Pérdida no esperada (Stress)	75.426MXN
Liquidez - VaR de Liquidez	0.753855 MXN

**PRUDENTIAL BANK, S. A.**

En cumplimiento de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presentamos la información financiera y demás información establecida en dichas disposiciones.

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Carlos Trejo de Uriarte  
Director General

Fernando Cisneros Matusita  
Director de Finanzas

María Fernanda Romo Valenzuela  
Contador

Armando Robles Garrido  
Auditor Interno

**PRUDENTIAL BANK, S. A.****CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**

Al 31 de Diciembre de 2009

(Cifras en miles de pesos)

	Importe de la cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias			Total de reservas preventivas
		Cartera comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A	24,986		0.148026		0.148026
Riesgo B					
Riesgo C					
Riesgo D					
Riesgo E					
Total	24,986		0.148026		0.148026
Menos:					
Reservas constituidas					0.148026
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 31 de Diciembre de 2009

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.



## INDICADORES FINANCIEROS

	<b>4T2009</b>	<b>3T2009</b>	<b>2T2009</b>	<b>1T2009</b>	<b>4T2008</b>
INDICE DE MOROSIDAD	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EFICIENCIA OPERATIVA	0.43	0.17	0.14	0.20	0.42
ROE	0.01	0.04	0.03	0.02	(0.02)
ROA	0.01	0.01	0.01	0.03	0.01
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO					
(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.	271.01	301.99	292.87	380.55	261.74
(2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	161.42	171.84	151.93	165.78	127.30
Liquidez	244.76	87.71	506.14	761.62	596.60
MIN	0.03	0.02	0.03	0.02	0.04

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

Héctor Madero Rivero  
Roberto Valdés Acra  
Robert Dotson Castrejon  
Jesús Marcos Yacaman  
Juan Claudio Salles Manuel

### Suplentes

Alvaro Madero Rivero  
Jose Pedro Valenzuela Rionda  
Alberto Torrado Martinez  
Benito Obadia Bucay Farad  
Luis Echarte Fernandez

### Comisario

#### Propietario

Juan Pacheco del Rio

#### Suplente

Fernando Gonzalez Hernández

Las remuneraciones de los principales funcionarios del Banco durante el 4to trimestre de 2009 ascienden a \$5,922,885 pesos y corresponden a sueldos, bonos y otros beneficios sociales.

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

**Héctor Madero Rivero**, Presidente del Consejo y Director General. Estudió Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). De 1991 a 1993 ocupó el cargo de Presidente en Inverlat Internacional y de 1993 a 1995 fue Presidente de Bursamex Internacional Casa de Bolsa (*US Broker Dealer*) y Director General Adjunto del área internacional y de la mesa de capitales de Bursamex Casa de Bolsa. Desde 1996, es Presidente del Consejo de Administración y Director General de Corporación Actinver. Asimismo, el Lic. Héctor Madero es Presidente del Consejo de Administración de Grupo Financiero Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver-Lloyd, Actinver Financiera, Banco Actinver, Actinver Divisas y es consejero de las sociedades de inversión operadas por Actinver-Lloyd y Actinver Financiera.

**Álvaro Madero Rivero**, Consejero y Director General de Actinver-Lloyd [y de Banco Actinver]. Estudió Economía en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). De 1991 a 1993 ocupó el cargo de Vicepresidente en Inverlat Internacional. Posteriormente, de 1993 a 1994, fue Director de Bursamex Inc. y de 1994 a 1995, ocupó el cargo de Director Corporativo de Mercado de Dinero en Bursamex Casa de Bolsa. El Lic. Álvaro Madero Rivero ingresó a Corporación Actinver desde 1996 siendo Director de Mesa de Operaciones de Actinver-Lloyd y actualmente es Director General de Actinver-Lloyd y de Corporación Actinver. Asimismo, el Lic. Álvaro Madero Rivero es miembro del Consejo de Administración de Corporación Actinver y es miembro propietario o suplente de sus subsidiarias Grupo Financiero Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver-Lloyd, Actinver Financiera, Banco Actinver y de las sociedades de inversión operadas por Actinver-Lloyd y Actinver Financiera.

**Roberto Valdés Acra**, Consejero y Director General de Actinver Casa de Bolsa y Director Ejecutivo de Corporación Actinver. Es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Iberoamericana (IBERO). De 1991 a 1993 ocupó el cargo de Director de Promoción en Casa de Bolsa Inverlat y de 1993 a 1996 fue Director General Adjunto de Bursamex Casa de Bolsa. Desde 1996 se integró a Corporación Actinver y actualmente es Director General de Actinver Casa de Bolsa y Director Ejecutivo de Corporación Actinver. Asimismo, el Lic. Roberto Valdés Acra es miembro del Consejo de Administración de Corporación Actinver y es miembro propietario o suplente de Grupo Financiero Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver-Lloyd, Actinver Financiera, Banco Actinver y de las sociedades de inversión operadas por Actinver-Lloyd y Actinver Financiera. También participa en el Consejo de Administración de otras empresas, dentro de las que destacan la BMV.

**José Pedro Valenzuela Rionda**, Consejero y Director Ejecutivo de la Mesa de Capitales e Internacional. Es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Iberoamericana (IBERO). Fue Director General de Bancomer Internacional en la ciudad de Nueva York de 1993 a 1994. Asimismo, fue Director General de Bursamex Internacional en la ciudad de Nueva York de 1994 a 1996. Desde 1996 se incorporó a Corporación Actinver y actualmente ocupa el cargo de Director Ejecutivo de la Mesa de Capitales e Internacional. Asimismo, el Lic. José Pedro Valenzuela es miembro del Consejo de Administración de Corporación Actinver y es miembro propietario o suplente de Grupo Financiero Actinver, Actinver Casa

de Bolsa, Actinver-Lloyd, Actinver Financiamiento, Banco Actinver y de las sociedades de inversión operadas por Actinver-Lloyd y Actinver Financiamiento.

**Robert Dotson Castrejón**, Consejero. Estudió Actuaría en la Universidad Anáhuac. Ocupa la Dirección General de Grupo Yoli, S.A. de C.V. desde 1986. Es consejero de Corporación Actinver desde 2006. Asimismo, el Act. Robert Dotson Castrejón es miembro del Consejo de Administración de Actinver Casa de Bolsa, Actinver Financiamiento y Banco Actinver.

**Cosme A. Torrado Martínez**, Consejero. Es Licenciado en Derecho por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y cuenta con un posgrado en el Instituto Panamericano de la Alta Dirección de Empresas (IPADE). El Lic. Cosme A. Torrado Martínez es socio fundador de Alsea, S.A.B. de C.V. y ocupó el cargo de Director General de Distribuidor Internacional de Alimentos en el año de 1993 y desde 1997 es Director General de Alsea, S.A.B. de C.V. Bajo su dirección se llevó a cabo la oferta pública inicial de Alsea, S.A.B. de C.V. en la BMV. El Lic. Cosme A. Torrado Martínez es consejero de Corporación Actinver y es miembro propietario o suplente de Grupo Financiamiento Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver-Lloyd y Banco Actinver. Asimismo, es consejero de otras empresas como Grupo PROA, S.A. de C.V. y AXA Seguros.

**Jesús Marcos Yacamán**, Consejero Suplente. Es Doctor en Economía por la Universidad de Columbia y cuenta con especialidades en Teoría y Política Monetaria, Comercio y Finanzas Internacionales y Econometría. De 1980 a 1994 trabajó en Banxico y ocupó diversos puestos como la Dirección de Programación Financiera y la Dirección de Investigación Económica. De 1994 a 2006, fue Subgobernador de Banxico y miembro de la Junta de Gobierno de la CNBV, la Comisión Intersecretarial de Gasto-Financiamiento del Gobierno Federal y la Comisión de Cambios de Banxico. El Dr. Jesús Marcos Yacamán es consejero independiente de Corporación Actinver, Grupo Financiamiento Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver Financiamiento y Banco Actinver. Asimismo, es consejero de Sociedad Hipotecaria Federal.

**Juan Claudio Salles Manuel**, Consejero. Es Contador Público por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Fue socio asesor especializado en Consultoría de Finanzas y Auditoría de Estados Financieros y Fundador de Salles, Sáinz-Grant Thornton, S.C. (1979) y socio de la firma Ruiz Urquiza y Cía., S.C. (Arthur Andersen) (1964-1979). En 2003, fue miembro del Consejo de Administración y del Comité de Auditoría de Empresas ICA, S.A. de C.V.; de 1979 a 1981 fue miembro del Consejo de Asesores de Puntos Finos revista de consulta fiscal de Dofiscal Editores; fue también miembro y Vicepresidente encargado de las Comisiones Normativas y de Estructura Profesional en el Colegio de Contadores Públicos de México (CCPM) y del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. y Presidente de la Comisión de Principios de Contabilidad del IMCP, de 1979 a 1981; de 1978 a 1981 fue representante de México en el Comité de Auditoría de la Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC) y de 1981 a 1982 fue Presidente del IMCP. De 1985 a 1987, el C.P. Salles también fue representante por México en el Comité Ejecutivo del IFAC y de 2002 a 2004 fue fundador y presidente del Consejo Directivo de la Academia Mexicana de Auditoría Integral y al Desempeño, A.C. (AMAID). Es Catedrático de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) desde 1962. Actualmente, es miembro del Consejo de Administración de Corporación Actinver, Actinver Casa de Bolsa, Actinver-Lloyd, Actinver Financiamiento y Banco Actinver.

**Luis Jorge Echarte Fernández**, Consejero. Es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad del Estado de Memphis. Fue Presidente y Director General de Bacardi Imports, Inc. Colabora en Grupo Salinas desde 1994. Actualmente, es presidente del Consejo de Azteca América, así como Presidente y Director General de Fundación Azteca Ameritas. Es miembro del Consejo de Administración de TV Azteca, Iusacell y Grupo Elektra. Asimismo, el Lic. Luis Jorge Echarte Fernández es consejero suplente de Corporación Actinver, y miembro propietario o suplente en Grupo Financiamiento Actinver, Actinver Financiamiento y Banco Actinver.

**Lic. Benito Obadia Bucal Farad**

Egresado de Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), Postgrados en Inversión de Operaciones en la Facultad de Ciencias de la UNAM y Universidad de Oklahoma EUA, Director General en Industria Resistol (1987-1992), Director General Adjunto en Grupo Industrial Desc. (1992-1994), Director General en Grupo Industrial Bre (1995- a la fecha) y Consejero en Grupo Actinver, S.A. de C.V. (A la fecha).

## ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

A la fecha de este informe se han celebrado las Asambleas de Accionistas siguientes:

Resumen de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Anual Extraordinaria de Accionistas de Prudential Bank, S. A. de C.V. celebrada el 29 de enero de 2009

---

1. Informe del nombramiento del Sr. Carlos Gerardo Trejo de Uriarte como Director General de Prudential Bank, S.A.
2. Informe sobre la marcha del Banco.
3. Discusión, y en su caso, aprobación de los estados financieros del Banco (i) trimestrales correspondientes al periodo concluido el día 31 de diciembre de 2008; y (ii) básicos consolidados anuales, correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2008.
4. Informe del Director General sobre las desviaciones que detecte con respecto de los objetivos, lineamientos, políticas, procedimientos, estrategias y normatividad vigente en materia de crédito.
5. Informe de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre (i) la exposición, en el caso de riesgos discrecionales, así como la incidencia y el impacto, en el caso de riesgos no discrecionales; y (ii) la evolución histórica de los riesgos asumidos por el Banco.
6. Informe del Comité de Riesgos sobre la exposición al riesgo asumida por el Banco y los efectos negativos que se podrían producir en el funcionamiento del mismo, así como sobre la inobservancia de los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia al riesgo establecidos.
7. Propuesta, y en su caso, aprobación del "Manual de Operación del Comité de Administración Integral de Riesgos"
8. Renuncia, y en su caso, ratificación y designación de las áreas integrantes del Comité de Comunicación y Control del Banco.
9. Informe anual de Auditoría Interna sobre la Administración Integral de Riesgos del Banco, en cumplimiento a lo establecido por el artículo 76 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
10. Renuncia, y en su caso, ratificación y designación de los miembros del Comité de Auditoría del Banco.
11. Informe de Auditoría Interna sobre la cartera de crédito, en cumplimiento a lo establecido por el artículo 31 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
12. Renuncia, y en su caso, ratificación y designación de los miembros del Comité de Crédito del Banco.

Informe de las modificaciones a las políticas de otorgamiento de Crédito del Banco.

Resumen de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas de Prudential Bank, S. A. de C.V. celebrada el 21 de abril de 2009

---

1. Discusión, y en su caso, aprobación del acta de la sesión del Consejo de Administración, celebrada el día 29 de enero de 2009.
2. Informe sobre la marcha del negocio.

3. Discusión, y en su caso aprobación, de los estados financieros del Banco (i) trimestrales, correspondientes al periodo concluido el día 31 de marzo de 2009; y (ii) anuales auditados, correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2008.
4. Informe del comité de riesgos del Banco, sobre la exposición al riesgo asumida por el Banco y los efectos negativos que se podrían producir en el funcionamiento del mismo, así como sobre la inobservancia de los límites al riesgo y los niveles de tolerancia al riesgo establecidos.
5. Informe de la unidad para la administración integral de riesgos sobre (i) la exposición, en el caso de riesgos discretionales, así como la incidencia y el impacto, en el caso de riesgos no discretionales y (ii) la evolución histórica de los riesgos asumidos por el Banco.
6. Informe del Director General sobre la problemática que genere desviaciones en la estrategia de crédito y las acciones orientadas a solventarla, así como respecto de los recursos humanos, materiales y económicos que se destinan a garantizar una adecuada administración de la cartera crediticia del Banco.
7. Revisión de los objetivos, lineamientos y políticas en materia de crédito del Banco.
8. Propuesta, y en su caso, aprobación del "Manual de Políticas y Procedimientos de Créditos de Caución Bursátil, a empresas relacionadas, operaciones interbancarias y Operaciones de Preliquidación (Manual de Crédito)".
9. Propuesta, y en su caso, aprobación del "Manual de Control Interno"
10. Renuncia, y en su caso, ratificación y designación de los miembros del Comité de Crédito del Banco.
11. Renuncia, y en su caso ratificación o designación del Comisario Propietario del Consejo de Administración del Banco.
12. Informe del Director General, acerca del cumplimiento de las obligaciones que le derivan conforme al artículo 164 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, así como del funcionamiento del sistema de control interno en su conjunto.
13. Propuesta, y en su caso, ratificación del auditor externo del Banco.
14. Otorgamiento, ratificación y revocación de poderes.
15. Informe del resumen de observaciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, derivado de la Visita de Inspección realizada por dicha autoridad el mes de noviembre de 2008.
16. Asuntos varios:
  - Designación de delegados especiales

Resumen de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Prudential Bank, S. A. de C.V. celebrada el 17 de agosto de 2009

---

Los acuerdos de esta Acta de Sesión Extraordinaria del Consejo de administración fueron:

1. Discusión y, en su caso, aprobación de la modificación integral de los estatutos sociales de Prudential Bank.

2. Discusión y, en su caso, aprobación del convenio único de responsabilidades
3. Designación de delegados especiales.

#### Resoluciones

1. Reforma integral de los estatutos sociales de Prudential Bank
2. Lo anterior sujeta a previa autorización de la CNBV.
3. Sujeto a la autorización de la SHCP, se aprueba la terminación del convenio único de responsabilidades con fecha 7 de junio de 2007, sujeto a que surta efectos de disolución del grupo financiero de conformidad con lo dispuesto por el artículo 11 del LRAF
4. Se aprueban los términos y condiciones del convenio único de responsabilidades con fecha 7 de junio de 2007.
5. Se designan delegados especiales.

#### Resumen de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas de Prudential Bank, S. A. de C.V. celebrada el 11 de diciembre de 2009

---

1. Análisis y, en su caso, aprobación del informe del Consejo de Administración a que se refiere el artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, sobre las actividades y operaciones del Banco durante el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2008; resoluciones al respecto.
2. Análisis y, en su caso, aprobación de los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2008, previo informe del Comisario, y resolución sobre la aplicación de resultados; resoluciones al respecto.
3. Ratificación, renuncia y nombramiento de los miembros del Consejo de Administración, Comisarios, Secretario y Prosecretario del Banco.
4. Propuesta de remuneraciones a Consejeros, Comisarios, Secretario y Prosecretario del Banco; resoluciones al respecto.
5. Designación de delegados especiales que den cumplimiento y formalicen los acuerdos adoptados por esta asamblea.

Como consecuencia de las resoluciones anteriores, el Consejo de Administración de Prudential Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, Prudential Grupo Financiero, queda integrado como sigue:

#### **Propietario**

Héctor Madero Rivero  
 Roberto Valdés Acra  
 Robert Dotson Castrejon  
 Jesús Marcos Yacaman  
 Juan Claudio Salles Manuel

#### **Suplente**

Alvaro Madero Rivero  
 Jose Pedro Valenzuela Rionda  
 Alberto Torrado Martinez  
 Benito Obadia Bucay Farad  
 Luis Echarte Fernandez

#### **Comisario**

#### **Propietario**

Juan Pacheco del Río

#### **Suplente**

Fernando González Hernández