

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO							
ACTIVO	3T sep-12	2T jun-12	1T mar-12	3T sep-11	2T jun-11	1T mar-11	Variation 3T12 vs 2T12 \$ %
DISPONIBILIDADES	122	891	441	340	369	262	(769) (86.31%)
PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-	-	-	-	- -
DERIVADOS	2	-	-	-	-	-	2 -
CARTERA DE CRÉDITO	4,894	4,325	3,851	2,992	2,839	2,721	569 13.16%
ESTIMACIÓN PARA RIESGOS INCOBRABLES	(243)	(213)	(177)	(162)	(141)	(120)	(30) 14.08%
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,651	4,112	3,674	2,830	2,698	2,601	539 13.11%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	13	12	15	5	5	5	1 8.33%
BIENES ADJUDICADOS	2	2	4	3	1	3	- -
EQUIPO	54	54	52	53	55	58	- -
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	- -
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	68	60	72	69	66	76	8 13.33%
OTROS ACTIVOS	293	231	151	123	118	118	62 26.84%
TOTAL ACTIVO	5,205	5,362	4,409	3,423	3,312	3,123	(157) (2.93%)
PASIVO Y CAPITAL							
PASIVO	3T sep-12	2T jun-12	1T mar-12	3T sep-11	2T jun-11	1T mar-11	Variation 3T12 vs 2T12 \$ %
CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,246	1,617	1,695	1,694	1,637	1,478	(371) (22.94%)
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	2,006	2,004	1,001	-	-	-	2 0.10%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS	139	-	-	-	-	-	139 -
DERIVADOS	-	4	2	-	-	-	(4) (100.00%)
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	-	-	-	-	-	- -
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	641	635	619	735	684	620	6 0.94%
IMPUESTOS DIFERIDOS	-	-	-	-	-	-	- -
CRÉDITOS DIFERIDOS	124	91	80	53	50	49	33 36.26%
TOTAL PASIVO	4,156	4,351	3,397	2,482	2,371	2,147	(195) (4.48%)
CAPITAL CONTABLE							
CAPITAL SOCIAL	1,081	1,081	1,081	1,081	581	581	- -
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	500	500	- -
RESERVA LEGAL	-	-	-	-	-	-	- -
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUM. DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	2	(2)	(2)	-	-	-	4 (200.00%)
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(76)	(76)	(76)	(95)	(95)	(93)	- -
RESULTADO DEL EJERCICIO	42	8	9	(45)	(45)	(12)	34 425.00%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,049	1,011	1,012	941	941	976	38 3.76%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	5,205	5,362	4,409	3,423	3,312	3,123	(157) (2.93%)

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

(Cifras en millones de pesos)

RESULTADOS							
INGRESOS	3T sep-12	2T jun-12	1T mar-12	3T sep-11	2T jun-11	1T mar-11	Variación 3T12 vs 3T11 \$ %
	471	295	141	308	200	95	163 52.92%
INGRESOS POR INTERESES	471	295	141	308	200	95	163 52.92%
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	-	-	-	-	-	- -
OTROS PRODUCTOS (GASTOS) DE OPERACIÓN	239	165	86	59	30	19	180 305.08%
TOTAL INGRESOS	710	460	227	367	230	114	343 93.46%
GASTOS	3T sep-12	2T jun-12	1T mar-12	3T sep-11	2T jun-11	1T mar-11	Variación 3T12 vs 3T11 \$ %
	162	98	48	93	60	33	69 74.19%
GASTOS POR INTERESES*	162	98	48	93	60	33	69 74.19%
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS*	49	33	16	16	11	5	33 206.25%
ESTIMACIONES	72	42	24	81	59	26	(9) (11.11%)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	358	244	109	207	128	56	151 72.95%
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	27	35	21	15	17	6	12 80.00%
TOTAL GASTOS	668	452	218	412	275	126	256 62.14%
RESULTADO NETO	42	8	9	(45)	(45)	(12)	87 (193.33%)

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Calificación de cartera crediticia

Calificación de la cartera crediticia al 30 de septiembre de 2012

(Cifras en millones de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	\$ -				
CALIFICADA					
Riesgo A	\$ 955		\$ 8		\$ 8
Riesgo B	3,724		110		110
Riesgo C	107		34		34
Riesgo D	49		32		32
Riesgo E	59		59		59
TOTAL	\$ 4,894		\$ 243		\$ 243
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					\$ 243
EXCESO					\$ -

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2012.
- 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 Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología general emitida por la CNBV y la SHCP.

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Indicadores Financieros

	2012			2011			
	3T	2T	1T	4T	3T	2T	1T
INDICADORES DE RENTABILIDAD							
I. Margen Financiero Neto (MIN) Margen financiero ajustado por riesgos crediticios (anualizado) / Disponibilidades + Inversiones en valores + operaciones con valores y derivadas + cartera de crédito vigente	4.22%	8.70%	8.26%	9.80%	8.16%	6.65%	6.95%
II. Rendimiento sobre capital promedio (ROE) Utilidad neta del trimestre (anualizada) / Capital contable (promedio)	13.25%	-0.34%	3.63%	26.37%	-0.34%	-13.19%	-6.74%
III. Rendimiento sobre activos promedio (ROA) Utilidad neta del trimestre (anualizada) / Activo total (promedio)	2.58%	-0.07%	0.86%	6.78%	-0.10%	-4.02%	-1.73%
IV. Eficiencia Operativa Gastos de administración y promoción del trimestre (anualizado) / Activo total (promedio)	8.62%	11.02%	10.24%	6.71%	13.48%	15.21%	12.86%
V. Índice de capitalización estimado sobre riesgo crédito Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	17.52%	21.97%	25.91%	27.99%	30.70%	32.50%	34.49%
VI. Índice de capitalización estimado sobre riesgo crédito y mercado Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	11.58%	13.62%	16.22%	18.63%	18.46%	19.41%	21.77%
VII. Índice de Liquidez Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta / Depósitos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo	0.10	0.55	0.26	0.36	0.20	0.23	0.18
VIII. Índice de cobertura Estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Cartera vencida al cierre del trimestre	1.76	1.70	1.61	1.61	1.61	1.81	1.90
IX. Índice de morosidad Cartera vencida al cierre del trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre	2.82	2.90	2.86	3.02	3.37	2.74	2.33

Notas:

Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2;
Datos anualizados: (Flujo del trimestre en estudio * 4)