



INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
PERIFÉRICO SUR 4333
CIUDAD DE MÉXICO

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en Millones de Pesos)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES		13,959	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES			Dépósitos a plazo	
Títulos para negociar	181,334		Mercado de dinero	140,893
Títulos disponibles para la venta	52		Títulos de crédito emitidos	45,903
Títulos conservados a vencimiento	173	181,559	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		495	De exigibilidad inmediata	5,415
DERIVADOS			De corto plazo	24,966
Con fines de negociación	1,325		De largo plazo	19,267
Con fines de cobertura	3,771	5,096	ACREEDORES POR REPORTO	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			DERIVADOS	
Créditos comerciales			Con fines de negociación	1,197
Actividad empresarial o comercial	217,576		Con fines de cobertura	11,287
Entidades financieras	30,015		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	7,732		Impuestos a la utilidad por pagar	651
Créditos de consumo	28		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	130
Créditos a la vivienda			Acreedores por liquidación de operaciones	309
Media y residencial	96		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	179
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	255,447		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,346
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	15,565
Créditos comerciales			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	797
Actividad empresarial o comercial	3,049		TOTAL PASIVO	438,459
Créditos de consumo	3			
Créditos a la vivienda			CAPITAL CONTABLE	
Media y residencial	2		CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	3,054		Capital social	28,034
CARTERA DE CRÉDITO	258,501		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	8,033
(-) MENOS :			Prima en venta de acciones	81
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(6,385)		CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		252,116	Reservas de capital	141
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		13,462	Resultado de ejercicios anteriores	(2,347)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		1	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	13
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		480	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(1,567)
INVERSIONES PERMANENTES		657	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(25)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,921	Resultado neto	1,148
OTROS ACTIVOS			Participación no controladora	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	224	224	TOTAL CAPITAL CONTABLE	33,511
TOTAL ACTIVO		471,970	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	471,970
<u>Cuentas de Orden</u>				
Avales otorgados		1,119		
Activos y pasivos contingentes		14,342		
Compromisos crediticios		104,266		
Bienes en fideicomiso o mandato				
Fideicomisos		67,164		
Mandatos		4,216		
Bienes en custodia o en administración		1,087,674		
Colaterales recibidos por la entidad		2,166		
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		1,501		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		821		
Calificación de la cartera crediticia		279,552		
Otras cuentas de registro		208,244		

El saldo histórico del capital social asciende a \$27.084.

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 Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 22.47% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 19.07% al mes de agosto de 2020 que es la última información validada por Banco de México.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es <http://www.bancomext.com/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-DE-DESARROLLO/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO

DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO

LIC. JOSÉ ALBERTO GÓMEZ SANDOVAL

C.P. JULIA NOEMÍ RODRÍGUEZ KÚ

LIC. VÍCTOR MANUEL JIMÉNEZ GARCÍA