



BANCOMEXT

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S. N. C.

INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
PERIFÉRICO SUR 4333
CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en Millones de Pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		13,099	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos a plazo		
Instrumentos financieros negociables	180,758		Mercado de dinero	102,277	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	9,889		Títulos de crédito emitidos	79,052	181,329
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	202	190,849	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DEUDORES POR REPORTE		5,345	De exigibilidad inmediata	919	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			De corto plazo	7,175	
Con fines de negociación	415		De largo plazo	19,193	27,287
Con fines de cobertura	2,673	3,088	ACREEDORES POR REPORTE		161,231
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos comerciales			Reportos (Saldo acreedor)		3,751
Actividad empresarial o comercial	161,823		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Entidades financieras	32,970		Con fines de negociación	382	
Entidades gubernamentales	8,641	203,434	Con fines de cobertura	2,920	3,302
Créditos de consumo		19	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		6
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	57				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		203,510	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			Acreedores por liquidación de operaciones	1,307	
Créditos comerciales			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	494	
Actividad empresarial o comercial	188		Contribuciones por pagar	11	
Créditos de consumo	0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,218	3,030
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	11		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		199	Obligaciones subordinadas en circulación		8,487
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
Créditos comerciales			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		982
Actividad empresarial o comercial	6,861		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		1,466
Entidades financieras	1,349	8,210	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		677
Créditos de consumo		4	TOTAL PASIVO		391,548
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	1				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		8,215	CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CRÉDITO	211,924		CAPITAL CONTRIBUIDO		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(79)		Capital social	43,235	
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	2,176	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(9,401)		Prima en venta de acciones	81	45,492
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		202,444	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		5,605	Reservas de capital	854	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		1	Resultados acumulados	(8,383)	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		1,845	Otros resultados integrales	(1,393)	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		484	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	6	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		5	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1,374)	
INVERSIONES PERMANENTES		768	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(25)	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		4,641	Participación en ORI de otras entidades	56	(8,866)
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		0	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		36,626
TOTAL ACTIVO		428,174	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		0
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		36,626
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		428,174

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	16,259
Compromisos crediticios	126,843
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	140,000
Mandatos	859
Bienes en custodia o en administración	140,859
Colaterales recibidos por la entidad	1,066,914
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,556
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	3,749
Calificación de la cartera crediticia	1,440
Otras cuentas de registro	238,644
	164,263

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado 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 22.98% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 18.64% al mes de agosto de 2023, 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 <https://www.gob.mx/cnbv>.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO Y
ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA
UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA

C.P. JULIA NOEMÍ RODRÍGUEZ KÚ
(A partir del 19 de septiembre de 2023)

LIC. VÍCTOR MANUEL JIMÉNEZ GARCÍA