

**BANCOMEXT**

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

INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO  
PERIFERICO SUR 4333  
MEXICO, D.F.

## BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(Cifras en Millones de Pesos)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES		16,235	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	82,624		Mercado de dinero	69,504
Títulos disponibles para la venta	1,036		Títulos de crédito emitidos	17,903
Títulos conservados a vencimiento	145	83,805	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		32,567	De exigibilidad inmediata	3,753
DERIVADOS			De corto plazo	31,654
Con fines de negociación	6		De largo plazo	3,183
Con fines de cobertura	41	47	ACREEDORES POR REPORTE	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			DERIVADOS	
Créditos comerciales			Con fines de negociación	5
Actividad empresarial o comercial	88,603		Con fines de cobertura	2,029
Entidades financieras	14,041		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	1,509		Impuestos a la utilidad por pagar	605
Créditos al consumo	20		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	91
Créditos a la vivienda	132		Acreedores por liquidación de operaciones	16,949
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	104,305		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,388
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Créditos comerciales			TOTAL PASIVO	19,033
Actividad empresarial o comercial	919			393
Entidades financieras	123			245,306
Créditos al consumo	3			
Créditos a la vivienda	5		CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,050		CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO	105,355		Capital social	14,959
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	3,550
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,601)		Prima en venta de acciones	81
CARTERA DE CREDITO (NETO)		103,754	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		23,419	Reservas de capital	141
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		360	Resultado de ejercicios anteriores	(4,340)
INVERSIONES PERMANENTES		457	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	11
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		102	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(25)
OTROS ACTIVOS			Resultado neto	1,376
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	258		Participación no controladora	0
Otros activos a corto y largo plazo	55	313	TOTAL CAPITAL CONTABLE	15,753
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>261,059</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>261,059</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		3,041
Activos y pasivos contingentes		8,362
Compromisos crediticios		6,828
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	56,635	
Mandatos	4,466	61,101
Bienes en custodia o en administración		546,662
Colaterales recibidos por la entidad		60,134
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		27,506
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		509
Calificación de la cartera crediticia		122,409
Otras cuentas de registro		223,966

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

El saldo histórico del capital social asciende a \$14,009.

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 16.07% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 13.51% al mes de agosto de 2014 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 FINANZAS

LIC. ENRIQUE DE LA MADRID CORDERO

LIC. JOSÉ ALFONSO MEDINA Y MEDINA

C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ