

**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 2011**

(Cifras en Millones de Pesos)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES		15,364	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata.....	2
Títulos para negociar.....	97,221		Depósitos a plazo.....	
Títulos disponibles para la venta.....	1,618		Mercado de dinero.....	26,655
Títulos conservados a vencimiento.....	2,266	101,105	Títulos de crédito emitidos.....	5,765
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)		11,835	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			De exigibilidad inmediata.....	1,304
Créditos comerciales.....			De corto plazo.....	31,697
Actividad empresarial o comercial.....	39,820		De largo plazo.....	3,570
Entidades financieras.....	5,385		ACREEDORES POR REPORTEO	
Entidades gubernamentales.....	7,579		DERIVADOS	
Créditos al consumo.....	24		Con fines de cobertura.....	2,847
Créditos a la vivienda.....	178		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	52,986		Impuestos a la utilidad por pagar.....	34
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.....	40
Créditos comerciales.....			acreedores por liquidación de operaciones.....	3,384
Actividad empresarial o comercial.....	1,274		acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	1,243
Créditos al consumo.....	2		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Créditos a la vivienda.....	8		TOTAL PASIVO	173,911
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,284		CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO	54,270		CAPITAL CONTRIBUIDO	
( - ) MENOS :			Capital social.....	14,959
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	(3,120)		Prima en venta de acciones.....	81
CARTERA DE CREDITO (NETO)		51,150	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO )		2,227	Reservas de capital.....	141
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		1	Resultado de ejercicios anteriores.....	(7,011)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO ( NETO )		399	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.....	(47)
INVERSIONES PERMANENTES		449	Resultado por tenencia de activos no monetarios.....	(24)
OTROS ACTIVOS			Resultado neto.....	901
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....	4		Participación no controladora	0
Otros activos a corto y largo plazo.....	377	381	TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,000
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>182,911</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>182,911</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados.....		2,467
Activos y pasivos contingentes.....		4,825
Compromisos crediticios.....		2,328
Bienes en fideicomiso o mandato.....		
Fideicomisos.....	44,255	
Mandatos.....	6,911	51,166
Bienes en custodia o en administración.....		402,452
Colaterales recibidos por la entidad.....		12,858
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....		1,040
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....		692
Calificación de la cartera crediticia.....		60,330
Otras cuentas de registro.....		189,246

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

De acuerdo con el criterio contable especial emitido el 16 de octubre de 2008 por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el 1 de octubre de 2008 se reclasificaron inversiones en valores de la categoría de títulos para negociar a la de títulos conservados a vencimiento, cuyo efecto en la valuación en el presente mes hubiera sido de \$4.

El Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 19.12% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 13.83% al mes de agosto de 2011 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/Bancomext/secciones/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros.html>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <http://www.cnbv.gov.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/InformacionEstadistica/Paginas/BancadeDesarrollo.aspx>.

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

El Titular del Área de Auditoría Interna firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución y su capacidad para generar información confiable.

México, D.F. a 6 de octubre de 2011.

DIRECTOR GENERAL

ING. HÉCTOR A. RANGEL DOMENE

DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE FINANZAS

LIC. MA. DEL CARMEN ARREOLA STEGER

C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ

TITULAR DEL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA EN  
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

C.P. HORACIO MANUEL DÍAZ MERCADO QUEIJEIRO