



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

Información que se difunde en cumplimiento de lo establecido en las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005, y modificadas por las resoluciones publicadas los días 3 y 28 de marzo, 15 de septiembre, 6 y 8 de diciembre de 2006, 12 de enero y 27 de abril de 2007.

### ARTÍCULO 181

- I) La naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que modificaron sustancialmente su valor y que generaron cambios significativos en la información financiera :

El Informe de la Institución sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 30 de junio de 2007, presenta el análisis de los principales conceptos del Balance General y el Estado de Resultados.

- II) Las principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo, se presentan a continuación:

BONOS BANCARIOS:

Monto	Tasa de Interés	Equivalente en MN
USD 400	3.8750%	\$ 4,318

- III) Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y tipo de moneda.

	U.S. Dólar	Moneda Nacional	Otras Divisas	Total
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	13,696	754	0	14,450
Entidades financieras	1,722	1,148	667	3,537
Entidades gubernamentales	13,274	8,257	0	21,531
Créditos al consumo	0	33	0	33
Créditos a la vivienda	0	155	0	155
<b>Total de la cartera de crédito vigente</b>	<b>28,692</b>	<b>10,347</b>	<b>667</b>	<b>39,706</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	333	2	0	335
Entidades financieras	3,071	0	0	3,071
Créditos al consumo	0	19	0	19
Créditos a la vivienda	0	49	0	49
<b>Total de la cartera de crédito vencida</b>	<b>3,404</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>3,474</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>32,096</b>	<b>10,417</b>	<b>667</b>	<b>43,180</b>

- IV) Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda:

Concepto	Tasa Promedio
<b>Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos:</b>	
Moneda Nacional	7.18
Moneda Extranjera	5.79
<b>Captación Tradicional:</b>	
Moneda nacional	8.21
Moneda Extranjera	3.80



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

V) Los movimientos en la cartera vencida se presentan a continuación:

	CONCEPTO	IMPORTE
	<b>Saldo inicial al 31 MARZO 2007</b>	<b>\$3,575</b>
<b>Menos</b>	Variación por tipo de cambio del saldo inicial	75
	Pagos	47
	Cancelación por reestructuraciones	4
	Traspasos a cartera vigente	9
	Movimientos de reclasificación	19
<b>Subtotal</b>		<b>79</b>
<b>Más</b>	Apertura por reestructuraciones	2
	Traspasos a cartera vencida	32
	Movimientos de reclasificación	19
<b>Subtotal</b>		<b>53</b>
	<b>Saldo final al 30 de JUNIO de 2007</b>	<b>\$3,474</b>

VI) Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto por tipo genérico de emisor, son los siguientes:

	<b><u>Títulos para Negociar</u></b>	<b><u>Importe</u></b>
	Títulos bancarios	1
	Títulos gubernamentales	2,835
	Títulos financieros afectos en garantía	147
	Obligaciones y otros títulos	<u>2,877</u>
	<b>Total:</b>	<b>\$5,860</b>
	<b><u>Títulos disponibles para la venta</u></b>	<b><u>Importe</u></b>
	Títulos Gubernamentales	1,377
	Obligaciones y otros títulos	682
	Acciones	<u>1,358</u>
	<b>Total:</b>	<b>\$3,417</b>
	<b><u>Títulos Conservados a su Vencimiento</u></b>	<b><u>Importe</u></b>
	Obligaciones y otros títulos	<u>111</u>
	<b>Total:</b>	<b>\$111</b>



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

### REPORTOS

#### SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

##### REPORTADA

###### Posición activa

	<b>Instrumentos</b>	<b>Valor razonable</b>
Títulos bancarios		81
Títulos empresas públicas		4,244
Títulos gubernamentales		55,668
<b>Total</b>		<b>59,993</b>

###### Posición pasiva

	<b>Instrumentos</b>	<b>Valor Presente</b>
Títulos bancarios		81
Títulos empresas públicas		4,242
Títulos gubernamentales		55,456
<b>Total</b>		<b>59,779</b>

**Saldos deudores en operaciones de reporte  
(Reportada):** 214

##### REPORTADORA

###### Posición activa

	<b>Instrumentos</b>	<b>Valor Presente</b>
Títulos gubernamentales		16,324
<b>Subtotal</b>		<b>16,324</b>

Certificados de depósito en almacenes generales		2
<b>Total</b>		<b>16,326</b>

###### Posición pasiva

	<b>Instrumentos</b>	<b>Valor Razonable</b>
Títulos gubernamentales		16,314
<b>Subtotal</b>		<b>16,314</b>
Certificados de depósito en almacenes generales		2
<b>Total</b>		<b>16,316</b>

**Saldos deudores en operaciones de reporte  
(Reportadora):** 10

**Total Saldos Deudores:** 224



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

### SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

#### REPORTADA

##### Posición activa

	Instrumentos	Valor razonable
	Títulos empresas públicas	1,331
	Títulos gubernamentales	16,226
	<b>Total</b>	<b>17,557</b>

##### Posición pasiva

	Instrumentos	Valor Presente
	Títulos empresas públicas	1,332
	Títulos gubernamentales	16,415
	<b>Total</b>	<b>17,747</b>

**Saldos acreedores en operaciones de reporto  
(Reportada):** (190)

#### REPORTADORA

##### Posición activa

	Instrumentos	Valor presente
	Títulos gubernamentales	35,912
	<i>Subtotal</i>	<b>35,912</b>
	Certificados de depósito en almacenes generales	2,088
	<b>Total</b>	<b>38,000</b>

##### Posición pasiva

	Instrumentos	Valuación
	Títulos gubernamentales	35,927
	<i>Subtotal</i>	<b>35,927</b>
	Certificados de depósito en almacenes generales	2,875
	<b>Total</b>	<b>38,802</b>

**Saldos acreedores en operaciones de reporto  
(Reportadora):** (802)

**Total Saldos Acreedores:** (992)



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

VII) Montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente:

### MONTOS NOMINALES

Subyacente	Valor Nominal	Valor Nominal	Valor Nominal	Valor Nominal	Valor Nominal
	Futuros	Futuros	Forwards	Forwards	Swaps
	Venta	Compra	Compra	Venta	
Tasa	0	0	0	0	15,447
Divisa Dólar	0	0	1,977	2,120	54
Divisa Peso	33	33	14	16	17,856
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>1,991</b>	<b>2,136</b>	<b>33,357</b>

VIII) Resultados por valuación, y en su caso, por compraventa, clasificándolos de acuerdo con el tipo de operación que les dio origen (inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados):

Tipo de operación	Resultado por valuación	Resultado por compra-venta
Inversiones en valores	216	29
Reporto	(211)	0
Instrumentos financieros derivados	488	0
Posición primaria	(476)	0
Divisas	0	6
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>35</b>

IX) Montos y origen de las principales partidas que con respecto al resultado neto del periodo de referencia, integran los rubros de "Otros Productos", "Otros Gastos" y "Partidas Extraordinarias":

	Origen	Monto
<b><u>Otros Productos</u></b>		
Intereses cobrados por préstamos al personal		27
Otros ingresos por bienes adjudicados		77
Otros productos, recuperaciones y actualización del periodo		144
		<b>248</b>
<b><u>Otros Gastos</u></b>		
Castigos		(13)
Quebrantos		(1)
Resultado por posición monetaria		15
		<b>1</b>



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

X) Monto de los Impuestos Diferidos según su origen:

### Integración bases ISR Diferido

	<b>Importe</b>
Provisión por indemnizaciones y primas de antigüedad	<u>8.2</u>
Total Base para ISR Diferido	\$ 8.2
Tasa ISR	<u>28%</u>
Total ISR Diferido (Activo)	<u>\$ 2.3</u>

XI) El Índice de Capitalización desglosado, tanto sobre activos en riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado:

Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	22.52%*
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito y Mercado	16.18%*

\* Las cifras presentadas corresponden a MAYO de 2007, siendo ésta la última información disponible validada por Banco de México.

XII) Monto del Capital Neto:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Capital Básico	\$5,691
Capital Complementario	<u>318</u>
Capital Neto	<b>\$6,009</b>

XIII) Monto de los activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Activos sujetos a riesgo de crédito	\$26,680
Activos sujetos a riesgo de mercado	<u>10,449</u>
Total de Activos sujetos a riesgo	<b>\$37,129</b>

XIV) El valor en riesgo de mercado promedio del período (VAR) es de **\$12.7** y representa el **0.21%** del capital neto al cierre del período.

XV) Tenencia accionaria por subsidiaria:

<b>Empresa</b>	% de Participación	
	<b>Serie A</b>	<b>Serie B</b>
Desarrollo Inmobiliario Especializado, S.A. de C.V. (DIESA)	99.20	100.00
Coordinadora de Asistencia Administrativa, S.A. de C.V. (CAASA)	99.60	100.00
Exportadores Asociados, S. A. de C. V. (EASA)	100.00	100.00
Administradora de Centros Comerciales Nápoles, S. A de C.V.	99.99	



# Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

## INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2007)

- XVI) Modificaciones realizadas a las políticas, criterios y prácticas contables conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos consolidados. En caso de existir cambios relevantes en la aplicación de éstas, revelar las razones y su impacto:

En enero de 2007, entraron en vigor las modificaciones a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito de la CNBV contenidos en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, destacando por su aplicación y efectos que se reflejan en el periodo, las correspondientes al criterio B-5 "Instrumentos Financieros Derivados y Operaciones de Cobertura".

El mencionado criterio B-5, realiza aclaraciones respecto a la aplicación de la Norma de Información Financiera C-10, emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), que precisa la nueva normatividad para la valuación de los instrumentos derivados así como del subyacente, implementando los conceptos de "efectividad" e "inefectividad" en la cobertura y la clasificación de los instrumentos derivados para su valuación como de "flujos de efectivo" (afectación en el capital contable) o de "valor razonable" (afectación en estado de resultados). Las operaciones de cobertura a "valor razonable" generaron una utilidad neta de 1.8 mdp al cierre del segundo trimestre de 2007.

- XVII) Información por Segmentos:

Segmento de Negocio	Activos		Pasivo		Ingresos		Egresos	
	Monto	%Part.	Monto	%Part.	Monto	%Part.	Monto	%Part.
Crédito Primer Piso 1_/	37,147	49.6%	101	0.1%	872	28.5%	87	3.0%
Crédito Segundo Piso 1_/	2,742	3.7%	-	0.0%	55	1.8%	8	0.3%
Agente Financiero	0	0.0%	-	0.0%	2	0.1%	-18	-0.6%
Mercados Financieros y Captación	26,940	36.0%	62,929	84.0%	1,859	60.8%	2,465	84.0%
Apoyo al Comercio Exterior	-	0.0%	-	0.0%	11	0.4%	108	3.7%
Otras áreas 2_/	8,073	10.8%	11,872	15.9%	257	8.4%	285	9.7%
<b>Total Institución</b>	<b>74,902</b>	<b>100.0%</b>	<b>74,902</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,055</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,935</b>	<b>100.0%</b>

1\_/ El rubro de egresos incluye la constitución de reservas de crédito.

2\_/ El monto reflejado incluye pasivo y capital.

### Operación Crediticia de Primer Piso

Corresponde a créditos colocados directamente a empresas.

### Operación Crediticia de Segundo Piso

Corresponde a la canalización de recursos a través de intermediarios financieros bancarios y otros intermediarios no bancarios.

### Agente Financiero

Mecanismo mediante el cual se canalizan directamente al Gobierno Federal recursos obtenidos de organismos internacionales.

### Mercados Financieros y Captación

Corresponde a este segmento la obtención de los recursos necesarios para cumplir con el Programa Financiero Anual autorizado por la SHCP; cubrir las necesidades de liquidez de la Institución; asignación de costos de transferencia hacia los segmentos operativos que requieren de recursos para llevar a cabo sus operaciones.

### Apoyo al Comercio Exterior

A través de este segmento se otorga apoyo a empresarios a través de programas de capacitación, asesoría, asistencia tecnológica, servicios de información, organización de conferencias, promoción de oferta exportable, detección de oportunidades comerciales, agendas en México y en el extranjero así como participación en ferias, misiones y eventos.

