



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

Información que se difunde en cumplimiento a 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 de 2006 y 12 de enero 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 31 de marzo 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 moneda Nacional
USD 400	3.875%	\$ 4,427

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

	U. S. Dólar	Moneda Nacional	Otras Divisas	Total
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	17,051	745	1	17,797
Entidades financieras	1,755	818	671	3,244
Entidades gubernamentales	14,563	16,376	0	30,939
Créditos al consumo	0	30	0	30
Créditos a la vivienda	0	155	0	155
Total de la cartera de crédito vencida	33,369	18,124	672	52,165
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	367	2	0	369
Entidades financieras	3,138	0	0	3,138
Créditos al consumo	0	19	0	19
Créditos a la vivienda	0	49	0	49
Total de la cartera de crédito vencida	3,505	70	0	3,575
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	36,874	18,194	672	55,740



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

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
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos:	
Moneda Nacional	6.92
Moneda Extranjera	5.83
Captación Tradicional:	
Moneda nacional	7.55
Moneda Extranjera	3.80

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

CONCEPTO	IMPORTE
Saldo inicial al 31 DICIEMBRE 2006	\$6,111
Menos Variación por tipo de cambio del saldo inicial	(123)
Pagos	73
Castigos	2,652
Cancelación por reestructuraciones	115
Trasposos a cartera vigente	289
Movimientos de reclasificación	35
Subtotal	3,163
Más Apertura por reestructuraciones	408
Trasposos a cartera vencida	62
Movimientos de reclasificación	35
Subtotal	504
Saldo final al 31 de MARZO de 2007	3,575

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:

<u>Títulos para Negociar</u>	<u>Importe</u>
Títulos bancarios	\$2
Títulos gubernamentales	60
Títulos financieros afectos en garantía	65
Obligaciones y otros títulos	1,707
Total:	\$1,834
<u>Títulos disponibles para la venta</u>	<u>Importe</u>
Títulos bancarios	\$68
Títulos gubernamentales	1,424
Obligaciones y otros títulos	701
Acciones	1,406
Total:	\$3,599



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

<u>Títulos Conservados a su Vencimiento</u>	<u>Importe</u>
Obligaciones y otros títulos	<u>\$282</u>
Total:	\$282

REPORTOS

SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

REPORTADA

Posición activa

Instrumentos	Valor razonable
Títulos bancarios	21
Títulos empresas públicas	4,207
Títulos gubernamentales (1)	<u>40,989</u>
Total	<u>45,217</u>

Posición pasiva

Instrumentos	Valor Presente
Títulos bancarios	21
Títulos empresas públicas	4,204
Títulos gubernamentales (1)	<u>40,943</u>
Total	<u>45,168</u>

**Saldos deudores en operaciones de reporte
(Reportada):** 49

REPORTADORA

Posición activa

Instrumentos	Valor Presente
Títulos gubernamentales (1)	<u>4,901</u>
Subtotal	4,901
Certificados de depósito en almacenes generales	<u>4</u>
Total	<u>4,905</u>

Posición pasiva

Instrumentos	Valor Razonable
Títulos gubernamentales (1)	<u>4,900</u>
Subtotal	4,900
Certificados de depósito en almacenes generales	<u>4</u>
Total	<u>4,904</u>

Saldos deudores en operaciones de reporte (Reportadora): 1

Total Saldos Deudores: 50



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

REPORTADA

Posición activa

Instrumentos	Valor razonable
Títulos empresas públicas	1,358
Títulos gubernamentales (1)	5,744
Total	7,102

Posición pasiva

Instrumentos	Valor Presente
Títulos empresas públicas	1,359
Títulos gubernamentales (1)	5,771
Total	7,130

**Saldos acreedores en operaciones de reporto
(Reportada):** (28)

REPORTADORA

Posición activa

Instrumentos	Valor presente
Títulos gubernamentales (1)	11,428
<i>Subtotal</i>	11,428
Certificados de depósito en almacenes generales	1,117
Total	12,545

Posición pasiva

Instrumentos	Valuación
Títulos gubernamentales (1)	11,453
<i>Subtotal</i>	11,453
Certificados de depósito en almacenes generales	1,702
Total	13,155

**Saldos acreedores en operaciones de reporto
(Reportadora):** (610)

Total Saldos Acreedores: (638)

(1) Incluye UDIBONOS valorizados al T. C. de 3.83447



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo 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 Venta	Futuros Compra	Forwards Compra	Forwards Venta	Swaps
Tasa	0	0	0	0	17,267
Divisa Dólar	0	0	1,184	2,123	70
Divisa Peso	10	70	0	30	15,047
Total	10	70	1,184	2,153	32,384

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	599	102
Reporto	(581)	0
Instrumentos financieros derivados	136	0
Posición primaria	(134)	0
Divisas	0	9
Total	20	111

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
<u>Otros Productos</u>		
Intereses cobrados por préstamos al personal		27
Otros ingresos por bienes adjudicados		66
Otros productos, recuperaciones y actualización del periodo		366
		459
<u>Otros Gastos</u>		
Castigos		(3)
Quebrantos		(1)
Resultado por posición monetaria		(51)
		(55)



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

X) Monto de los Impuestos Diferidos según su origen:

Integración bases ISR Diferido

	Importe
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 18.79%*

Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito y Mercado 14.05%*

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

XII) Monto del Capital Neto al mes de FEBRERO de 2007 es como sigue:

Concepto	Importe
Capital Básico	\$5,582
Capital Complementario	<u>381</u>
Capital Neto	\$5,963

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

Concepto	Importe
Activos sujetos a riesgo de crédito	\$31,740
Activos sujetos a riesgo de mercado	<u>10,710</u>
Total de Activos sujetos a riesgo	\$42,450

XIV) El valor en riesgo de mercado promedio del período (VAR) es de **\$10.6** y representa el **0.18%** del capital neto al cierre del período.



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

XV) Tenencia accionaria por subsidiaria:

Empresa	% de Participación	
	Serie A	Serie 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	99.99	
Administradora de Telecomunicaciones Nápoles	99.91	

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), cabe destacar que la aplicación del criterio derivó en una pérdida neta de 27 mil pesos al cierre del primer trimestre de 2007.

XVII) Información por Segmentos:

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 otros intermediarios.

Agente Financiero del Gobierno Federal

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

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.

Tesorería, Mesa de Dinero y Captación de Recursos

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.

Los activos del crédito de **primer piso** ascendieron a \$47,246 sus ingresos a \$987 y sus gastos a \$194. Por lo que corresponde al crédito de **segundo piso** sus activos se ubicaron en \$2,046 sus ingresos en \$47 y sus gastos en \$1, ambos créditos incluyen la constitución de reservas de crédito. La actividad de **agente financiero** tuvo activos por \$686 ingresos por \$9 y gastos de \$32. Los **apoyos al comercio exterior** generaron ingresos por \$13 y gastos por



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

Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias

INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2007.

(En millones de pesos de poder adquisitivo del 31 de marzo de 2007)

\$147. Por último la tesorería, **mercados financieros y captación** de recursos tuvo activos por \$22,808 ingresos por \$2,073 y gastos por \$2,644.

