



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 JUNIO DE 2009

(Cifras en Millones de Pesos)

| <u>ACTIVO</u> | | | <u>PASIVO Y CAPITAL</u> | |
|--------------------------------------------------------|--------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| DISPONIBILIDADES | | 10,459 | CAPTACION TRADICIONAL | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | Depósitos de exigibilidad inmediata..... | 6,776 |
| Títulos para negociar..... | 29,674 | | Depósitos a plazo | |
| Títulos disponibles para la venta..... | 1,585 | | Mercado de dinero..... | 27,510 |
| Títulos conservados a vencimiento..... | 5,599 | 36,858 | Títulos de crédito emitidos..... | 4,017 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 38,303 |
| Créditos comerciales | | | De exigibilidad inmediata..... | 750 |
| Actividad empresarial o comercial..... | 24,087 | | De corto plazo..... | 9,752 |
| Entidades financieras..... | 5,124 | | De largo plazo..... | 6,097 |
| Entidades gubernamentales..... | 12,472 | | ACREEDORES POR REPORTE | 16,599 |
| Créditos al consumo..... | 31 | | DERIVADOS | |
| Créditos a la vivienda..... | 206 | | Con fines de cobertura..... | 1,668 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 41,920 | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | Impuestos a la utilidad por pagar..... | 23 |
| Créditos comerciales | | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar..... | 9 |
| Actividad empresarial o comercial..... | 1,342 | | Acreedores por liquidación de operaciones..... | 6,273 |
| Créditos al consumo..... | 17 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar..... | 2,193 |
| Créditos a la vivienda..... | 30 | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 8,498 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 1,389 | | TOTAL PASIVO | 91,450 |
| CARTERA DE CREDITO | 43,309 | | CAPITAL CONTABLE | |
| (-) MENOS : | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -2,960 | | Capital social..... | 4,844 |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | | 40,349 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno..... | 10,115 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 9,306 | Prima en venta de acciones..... | 81 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | 17 | CAPITAL GANADO | 15,040 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 566 | Reservas de capital..... | 141 |
| INVERSIONES PERMANENTES | | 338 | Resultado de ejercicios anteriores..... | -8,291 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | 12 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta..... | -98 |
| OTROS ACTIVOS | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios..... | -25 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles..... | 9 | | Resultado neto..... | 311 |
| Otros activos a corto y largo plazo..... | 614 | 623 | Participación no controladora | 0 |
| | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 7,078 |
| TOTAL ACTIVO | | 98,528 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 98,528 |

CUENTAS DE ORDEN

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| Avales otorgados..... | | 2,618 |
| Activos y pasivos contingentes..... | | 3,253 |
| Compromisos crediticios..... | | 489 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | | |
| Fideicomisos..... | 50,818 | |
| Mandatos..... | 5,363 | 56,181 |
| Agente Financiero del Gobierno Federal..... | | 385 |
| Bienes en custodia o en administración..... | | 9,661 |
| Colaterales recibidos por la entidad..... | | 21,290 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad..... | | 21,290 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida..... | | 834 |
| Calificación de la cartera crediticia..... | | 46,305 |
| Otras cuentas de registro..... | | 163,350 |

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 \$5,000.

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 conservado a vencimiento, cuyo efecto en valuación en el presente mes hubiera sido de -\$11.

El Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 19.74% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 15.64% al mes de mayo de 2009 que es la última información validada por Banco de México.

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 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 cubierta con las mismas revisiones.

México, D.F. a 22 de julio de 2009.

DIRECTOR GENERAL

ING. HECTOR A. RANGEL DOMENE

DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

DIRECTORA DE FINANZAS

GERENTE DE CONTABILIDAD

TITULAR DEL AREA DE AUDITORIA INTERNA EN
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

LIC. MA. DEL CARMEN ARREOLA STEGER

C.P. MARTHA MARTINEZ QUIROZ

L.C. ANGELA MA. MONTESINOS SAN MARTIN

C.P. HORACIO MANUEL DIAZ MERCADO QUEJEIRO