

**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 2012**

(Cifras en Millones de Pesos)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES		24,104	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata.....	2
Títulos para negociar.....	85,697		Depósitos a plazo.....	
Títulos disponibles para la venta.....	1,182		Mercado de dinero.....	47,854
Títulos conservados a vencimiento.....	2,045	88,924	Títulos de crédito emitidos.....	13,083
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		14,704	PRETAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			De exigibilidad inmediata.....	1,580
Créditos comerciales.....			De corto plazo.....	20,726
Actividad empresarial o comercial.....	51,335		De largo plazo.....	2,806
Entidades financieras.....	5,826		ACREEDORES POR REPORTE	
Entidades gubernamentales.....	4,513		DERIVADOS	
Créditos al consumo.....	21		Con fines de cobertura.....	
Créditos a la vivienda.....	170		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	61,865		Impuestos a la utilidad por pagar.....	249
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.....	64
Créditos comerciales.....			Acreedores por liquidación de operaciones.....	7,348
Actividad empresarial o comercial.....	75		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	1,196
Créditos al consumo.....	4		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Créditos a la vivienda.....	2		TOTAL PASIVO	280
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	81		CAPITAL CONTABLE	180,870
CARTERA DE CREDITO	61,946		CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS :			Capital social.....	14,959
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	(1,601)		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno.....	250
CARTERA DE CREDITO (NETO)		60,345	Prima en venta de acciones.....	81
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,142	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		11	Reservas de capital.....	141
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		383	Resultado de ejercicios anteriores.....	(6,348)
INVERSIONES PERMANENTES		466	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.....	10
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		146	Resultado por tenencia de activos no monetarios.....	(25)
OTROS ACTIVOS			Resultado neto.....	1,710
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....	215		Participación no controladora	0
Otros activos a corto y largo plazo.....	208	423	TOTAL CAPITAL CONTABLE	10,778
TOTAL ACTIVO		191,648	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	191,648

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados.....		2,467
Activos y pasivos contingentes.....		4,763
Compromisos creditivos.....		1,727
Bienes en fideicomiso o mandato.....		
Fideicomisos.....	49,882	
Mandatos.....	4,343	54,225
Bienes en custodia o en administración.....		395,697
Colaterales recibidos por la entidad.....		15,921
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....		1,217
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....		526
Calificación de la cartera crediticia.....		67,838
Otras cuentas de registro.....		192,897

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.

El Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 17.50% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 13.38% al mes de agosto de 2012 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 4 de octubre de 2012.

DIRECTOR GENERAL

ING. HÉCTOR A. RANGEL DOMENE

DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE FINANZAS

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

LIC. MA. DEL CARMEN ARREOLA STEGER

C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ

C.P. HORACIO MANUEL DÍAZ MERCADO QUEIJEIRO