BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.

ZARAGOZA No. 920 SUR MONTERREY, N.L. C.P. 64000

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES			$69,226
CUENTAS DE MARGEN			1,680
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		$95,500	
Títulos disponibles para la venta		145,572	
Títulos conservados a vencimiento		6,770	247,842
DERIVADOS			
Con fines de negociación		$28,794	
Con fines de cobertura		134	28,928
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			91
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	$224,216		
Entidades financieras	22,887		
Entidades gubernamentales	128,397	375,500	
Créditos de consumo		108,725	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	$141,629		
De interés social	20		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3,702	145,351	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		$629,576	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial		$6,930	
Créditos de consumo		4,342	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	$1,227		
De interés social	1		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	119	1,347	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		$12,619	
CARTERA DE CREDITO		$642,195	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		16,639	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		$625,556	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		2,298	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)			627,854
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			149
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			43,580
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			704
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			13,894
INVERSIONES PERMANENTES			192
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			3,302
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		$14,870	
Otros activos a corto y largo plazo		53	$14,923
TOTAL ACTIVO			$1,052,365

P A S I V O Y C A P I T A L

CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		$403,109	
Depósitos a plazo			
Del Público en general	$238,597		
Mercado de dinero	13,264	251,861	
Títulos de credito emitidos		4,996	
Cuenta global de captación sin movimientos		1,709	$661,675
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo		$7,528	
De largo plazo		6,489	14,017
ACREEDORES POR REPORTO			175,344
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Reportos			2
DERIVADOS			
Con fines de negociación		$25,966	
Con fines de cobertura		9,646	35,612
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		$1,121	
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar		216	
Acreedores por liquidacion de operaciones		4,856	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		11,304	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		20,534	$38,031
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			32,507
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			456
TOTAL PASIVO			$957,644
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		$18,105	
Prima en venta de acciones		852	$18,957
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		$14,847	
Resultado de ejercicios anteriores		54,641	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		(2,002)	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		(2,209)	
Efecto acumulado por conversión		1,661	
Remediciones por beneficios definidos a los empleados		(1,184)	
Resultado neto		10,010	75,764
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$94,721
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$1,052,365

C U E N T A S D E O R D E N

Activo y pasivos contingentes		$131	
Compromisos crediticios		252,633	
Bienes en fideicomiso o mandato			
Fideicomiso	$264,319		
Mandato	16,625	280,944	
Bienes en custodia o en administración		376,145	
Colaterales recibidos por la entidad		167,571	
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantia por la entidad		89,256	
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		90,056	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		357	$1,257,093

" 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 fundamentos 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2018 es de $ 13,730 millones de pesos"

Act. José Marcos Ramírez Miguel
Director General

Ing. Rafael Arana de la Garza
Director General de Operaciones, Administración y Finanzas

C.P. Isaías Velázquez González
Director General de Auditoria Interna

Lic. Jorge Eduardo Vega Camargo
Director General Adjunto de Contraloria

C.P.C. Mayra Nelly López López
Directora Ejecutiva de Contabilidad

Para consultar información complementaria a este estado financiero dirigirse a:
www.banorte.com/ri
www.gob.mx/cnbv