

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo

Dictamen Presupuestal

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo

Índice

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Opinión del Auditor Independiente	1 y 2
Estados:	
Analítico de Ingresos Presupuestales	3
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional.....	4
Ingresos de Flujo de Efectivo.....	5 y 6
Egresos de Flujo de Efectivo	7 y 8
Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa.....	9
Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto	10
Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática	11 a 14
Notas a los estados presupuestales	15 a 30
Anexos	
I. Aseveraciones de la administración de la Institución.	
II. Conciliación contable presupuestal de Ingresos.	
III. Conciliación contable presupuestal de Egresos.	
IV. Conciliación contable presupuestal de Resultados.	



Opinión del auditor independiente

A la Secretaría de la Función Pública

A los Miembros del Consejo Directivo del Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo

Hemos auditado los estados presupuestarios adjuntos de Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (Institución) que comprenden los estados analítico de ingresos; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del presupuesto de egresos en clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática, y otra información explicativa, respecto al cumplimiento con las disposiciones establecidas en la normatividad gubernamental que se indica en el Anexo I que se acompaña, en cuanto al registro y preparación de dichos estados.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados presupuestarios

La administración de la Institución es responsable de la preparación de los estados presupuestarios y del cumplimiento con las disposiciones en materia presupuestaria que se mencionan en el párrafo anterior y que se detallan en el Anexo I a los estados presupuestarios, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estos estados libres de incorrección material debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados presupuestarios adjuntos con base en nuestra auditoría, la cual llevamos a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados presupuestarios están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados presupuestarios. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados presupuestarios, debida a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación de los estados presupuestarios por parte de la administración de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Opinión del auditor

En nuestra opinión, los estados presupuestarios de Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo, mencionados en el primer párrafo de este informe, correspondientes al ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, con las disposiciones normativas que se mencionan en el Anexo I.

Base de preparación

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo mencionado en el Anexo I a los estados presupuestarios, en la que se describe la base de preparación de los mismos en cumplimiento con las disposiciones normativas a que está sujeta la Entidad. Los estados presupuestarios adjuntos han sido preparados para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal, y están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por lo que pueden no ser adecuados para otra finalidad.

Otras cuestiones

Nuestra auditoría no incluyó la revisión y/o evaluación de los siguientes aspectos relativos a los estados presupuestarios

- a. Cumplimiento global de las metas programadas por la Entidad (metas físicas y programáticas, calendarización presupuestal, etc.)
- b. Variaciones entre las cifras presupuestadas y las reales obtenidas, que se muestran en los estados presupuestarios.
- c. Cumplimiento de disposiciones de racionalidad y austeridad presupuestaria.
- d. Bases de preparación de las cifras presupuestarias que se muestran en las columnas de presupuesto estimado, presupuesto aprobado y presupuestos modificados.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez
Socio de auditoría

México, D.F., a 20 de junio del 2014

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico de ingresos presupuestales
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Concepto	1	2	3	4	5	6	
	Presupuesto original	Modificado autorizado	Obtenido	Por obtener	Suma (3 y 4)	Variación (5-2) Importe	%
Disponibilidad inicial	\$ 39,762,577	\$ 39,573,052	\$ 39,573,052	\$ -	\$ 39,573,052	\$ -	-
Recursos propios	39,762,577	39,573,052	39,573,052	-	39,573,052	-	-
Recursos de subsidios y transferencias	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos							
Recuperación de cartera	58,471,606	108,032,971	118,172,005	-	118,172,005	10,139,034	9
Directo	48,651,462	87,826,866	97,168,584	-	97,168,584	9,341,718	11
Descuentos y redescuentos	9,820,144	20,206,105	21,003,421	-	21,003,421	797,316	4
Contratación de crédito	47,729,300	32,606,041	32,301,975	-	32,301,975	(304,066)	(1)
Interno	6,500,000	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000	0	0
Externo	41,229,300	29,606,041	29,301,975	-	29,301,975	(304,066)	(1)
Operaciones bancarias netas	937,858	12,084,423	8,289,244	-	8,289,244	(3,795,179)	(31)
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000	-	-
Transferencias inversión financiera	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000	-	-
Ingresos por operación	8,897,941	10,726,752	10,776,055	-	10,776,055	49,303	-
Cambios	50,200	50,200	(51,193)	-	(51,193)	(101,393)	(202)
Intereses cobrados	7,005,992	7,894,020	7,780,539	-	7,780,539	(113,481)	(1)
Comisiones cobradas	1,740,749	2,048,192	1,953,509	-	1,953,509	(94,683)	(5)
Otros	101,000	734,340	1,093,200	-	1,093,200	358,860	49
Otros ingresos	185,790	280,759	(451,270)	-	(451,270)	(732,029)	(261)
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Productos y beneficios diversos	-	29,943	52,231	-	52,231	22,288	74
Otros ingresos	185,790	250,816	(503,501)	-	(503,501)	(754,317)	(301)
Suma de ingresos del año	<u>116,222,495</u>	<u>164,880,946</u>	<u>170,238,009</u>	-	<u>170,238,009</u>	<u>5,357,063</u>	<u>3</u>
Total	<u>\$ 155,985,072</u>	<u>\$ 204,453,998</u>	<u>\$ 209,811,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,811,061</u>	<u>\$ 5,357,063</u>	<u>3</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
 Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
 Subdirector de Presupuesto
 y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
 Subdirectora de Normatividad y
 Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional
Período: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Millas de pesos)

Presupuesto autorizado original				Alocaciones presupuestarias externas				Alocaciones presupuestarias internas				Modificado autorizado				Presupuesto probado			
Conceptos	Recursos propios	Subsidios y transferencias	Total	Recursos propios	Subsidios y transferencias	Total	Recursos propios	Subsidios y transferencias	Total	Recursos propios	Subsidios y transferencias	Total	Recursos propios	Subsidios y transferencias	Total	Compromiso decretado	Presupuesto ejercido total	Variación %	
Organismo del crédito	\$ 66,738,660	\$ -	\$ 66,738,660	\$ 58,271,504	\$ 1,150,000	\$ 59,421,504	\$ 125,010,164	\$ 1,150,000	\$ 126,160,164	\$ 102,914,591	\$ 1,150,000	\$ 104,064,591	\$ 134,064,591	\$ 1,150,000	\$ 135,214,591	\$ 110,906,865	\$ 134,064,591	\$ 7,904,427	5.9%
Directo	\$ 66,738,660	\$ -	\$ 66,738,660	\$ 58,271,504	\$ 1,150,000	\$ 59,421,504	\$ 125,010,164	\$ 1,150,000	\$ 126,160,164	\$ 102,914,591	\$ 1,150,000	\$ 104,064,591	\$ 134,064,591	\$ 1,150,000	\$ 135,214,591	\$ 110,906,865	\$ 134,064,591	\$ 7,904,427	5.9%
Descuentos y redescontos	\$ 10,534,120	\$ -	\$ 10,534,120	\$ 11,744,429	\$ -	\$ 11,744,429	\$ 22,278,549	\$ -	\$ 22,278,549	\$ 23,157,726	\$ -	\$ 23,157,726	\$ 23,157,726	\$ -	\$ 23,157,726	\$ 23,157,726	\$ 23,157,726	\$ 879,177	3.8%
Amortización de crédito	\$ 39,865,195	\$ -	\$ 39,865,195	\$ (13,301,467)	\$ -	\$ (13,301,467)	\$ 26,563,728	\$ -	\$ 26,563,728	\$ 26,534,713	\$ -	\$ 26,534,713	\$ 26,534,713	\$ -	\$ 26,534,713	\$ 26,534,713	\$ 26,534,713	\$ 70,985	0.3%
Extremo	\$ 39,123,308	\$ -	\$ 39,123,308	\$ (12,647,146)	\$ -	\$ (12,647,146)	\$ 26,476,160	\$ -	\$ 26,476,160	\$ 26,468,190	\$ -	\$ 26,468,190	\$ 26,468,190	\$ -	\$ 26,468,190	\$ 26,468,190	\$ 26,468,190	\$ 71,398	0.3%
Inversión física	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ 256	\$ 1,318	0.5%
Bienes muebles e inmuebles	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ 256	\$ 1,318	0.5%
Operación pública	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,794	\$ -	\$ 2,794	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ -	\$ 256	\$ 256	\$ 256	\$ 1,318	0.5%
Intereses, comisiones y gastos	\$ 6,206,226	\$ -	\$ 6,206,226	\$ 967,250	\$ -	\$ 967,250	\$ 7,173,476	\$ -	\$ 7,173,476	\$ 6,639,489	\$ -	\$ 6,639,489	\$ 6,639,489	\$ -	\$ 6,639,489	\$ 6,639,489	\$ 6,639,489	\$ (533,987)	-8.2%
Interno	\$ 5,492,510	\$ -	\$ 5,492,510	\$ 1,335,759	\$ -	\$ 1,335,759	\$ 6,828,269	\$ -	\$ 6,828,269	\$ 6,323,465	\$ -	\$ 6,323,465	\$ 6,323,465	\$ -	\$ 6,323,465	\$ 6,323,465	\$ 6,323,465	\$ (504,764)	-7.7%
Externo	\$ 713,716	\$ -	\$ 713,716	\$ (368,509)	\$ -	\$ (368,509)	\$ 345,207	\$ -	\$ 345,207	\$ 316,004	\$ -	\$ 316,004	\$ 316,004	\$ -	\$ 316,004	\$ 316,004	\$ 316,004	\$ (29,203)	-9.3%
Egresos de operación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	0%
Diversos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ -	0%
Gasto corriente	\$ 1,512,221	\$ -	\$ 1,512,221	\$ (448,159)	\$ -	\$ (448,159)	\$ 1,064,062	\$ -	\$ 1,064,062	\$ 973,987	\$ -	\$ 973,987	\$ 973,987	\$ -	\$ 973,987	\$ 973,987	\$ 973,987	\$ (88,467)	-9.1%
Servicios personales	\$ 536,408	\$ -	\$ 536,408	\$ (170,618)	\$ -	\$ (170,618)	\$ 365,790	\$ -	\$ 365,790	\$ 365,808	\$ -	\$ 365,808	\$ 365,808	\$ -	\$ 365,808	\$ 365,808	\$ 365,808	\$ (18,020)	-5.0%
Materiales y suministros	\$ 3,616	\$ -	\$ 3,616	\$ (47,638)	\$ -	\$ (47,638)	\$ 517,790	\$ -	\$ 517,790	\$ 482,975	\$ -	\$ 482,975	\$ 482,975	\$ -	\$ 482,975	\$ 482,975	\$ 482,975	\$ (18,070)	-3.7%
Servicios generales	\$ 437,786	\$ -	\$ 437,786	\$ (328,755)	\$ -	\$ (328,755)	\$ 109,031	\$ -	\$ 109,031	\$ 109,031	\$ -	\$ 109,031	\$ 109,031	\$ -	\$ 109,031	\$ 109,031	\$ 109,031	\$ (12,027)	-11.0%
Otros egresos	\$ 482,411	\$ -	\$ 482,411	\$ (328,755)	\$ -	\$ (328,755)	\$ 162,837	\$ -	\$ 162,837	\$ 306,697	\$ -	\$ 306,697	\$ 306,697	\$ -	\$ 306,697	\$ 306,697	\$ 306,697	\$ (32,753)	-10.7%
Otros egresos	\$ 1,897,399	\$ -	\$ 1,897,399	\$ (196,712)	\$ -	\$ (196,712)	\$ 1,700,687	\$ -	\$ 1,700,687	\$ 941,452	\$ -	\$ 941,452	\$ 941,452	\$ -	\$ 941,452	\$ 941,452	\$ 941,452	\$ (759,235)	-45.4%
Total de egresos del año	\$ 116,222,495	\$ -	\$ 116,222,495	\$ 46,592,416	\$ -	\$ 46,592,416	\$ 162,814,911	\$ -	\$ 162,814,911	\$ 163,964,911	\$ -	\$ 163,964,911	\$ 163,964,911	\$ -	\$ 163,964,911	\$ 163,964,911	\$ 163,964,911	\$ 6,666,000	4.0%
Disponibilidad final	\$ 39,782,572	\$ -	\$ 39,782,572	\$ 726,510	\$ -	\$ 726,510	\$ 40,489,087	\$ -	\$ 40,489,087	\$ 39,187,350	\$ -	\$ 39,187,350	\$ 39,187,350	\$ -	\$ 39,187,350	\$ 39,187,350	\$ 39,187,350	\$ (1,301,737)	-3.3%
Total	\$ 155,985,072	\$ -	\$ 155,985,072	\$ 47,318,926	\$ -	\$ 47,318,926	\$ 203,303,998	\$ -	\$ 203,303,998	\$ 204,453,998	\$ -	\$ 204,453,998	\$ 204,453,998	\$ -	\$ 204,453,998	\$ 204,453,998	\$ 204,453,998	\$ 5,367,085	2.6%

C. P. Martín Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C. P. Armando Martínez Baustista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Egresos

C. P. Gema Scott Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Ingresos de Flujo de Efectivo
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

<u>Conceptos</u>	<u>Estimado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Recaudado</u>
Total de recursos ^{1/}	155,985,072	204,453,998	209,741,838
Disponibilidad Inicial ^{2/}	39,762,577	39,573,052	39,573,052
Corrientes	25,698,894	15,118,154	15,118,154
Financieras en el sector público	9,981,394	20,729,406	20,729,406
Financieras en otros sectores	1,605,677	1,248,807	1,248,807
Depósitos de regulación monetaria	2,476,612	2,476,685	2,476,685
En tesorería derivada de crédito Externo	-	-	-
Ingresos	116,222,495	164,880,946	170,168,786
Recuperación de cartera	58,471,606	108,032,971	118,172,005
Directo	48,651,462	87,826,866	97,168,584
Sector paraestatal	2,471,352	2,327,405	2,401,978
Gobierno Federal	7,652	8,781	8,806
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	46,172,458	85,490,680	94,757,800
Estados y municipio	-	-	-
Gobierno del D.F.	-	-	-
Cartera propia	46,172,458	85,490,680	94,757,800
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	9,820,144	20,206,105	21,003,421
A través de la banca múltiple	9,791,133	20,078,207	20,735,776
Banca comercial	4,961,932	4,592,658	4,455,995
Otros intermediarios financieros	4,829,201	15,485,549	16,279,781
A través de la banca de desarrollo	29,011	127,898	267,645
Bancos de desarrollo	-	13,762	27,780
Fondos de fomento	29,011	114,136	239,865
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Contratación de créditos	47,729,300	32,606,041	32,301,975
Externo	41,229,300	29,606,041	29,301,975
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de Gobierno Federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	41,229,300	29,606,041	29,301,975
A cargo de la entidad	41,229,300	29,606,041	29,301,975
A cargo de otros	-	-	-
Interno	6,500,000	3,000,000	3,000,000
Interbancario	-	-	-
Banxico	-	-	-
Sujeto a crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuentos con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	6,500,000	3,000,000	3,000,000
Operaciones bancarias netas	937,858	12,084,423	8,289,244
Subsidios y apoyos fiscales	-	1,150,000	1,150,000
Subsidios	-	-	-
Corrientes	-	-	-
De capital	-	-	-
Apoyos fiscales	-	1,150,000	1,150,000
Corrientes	-	-	-
Servicios personales	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversión física	-	-	-
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	-	-	-
Inversión financiera	-	1,150,000	1,150,000
Amortización de pasivos	-	-	-

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Ingresos de Flujos de Efectivo
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

<u>Conceptos</u>	<u>Estimado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Recaudado</u>
Ingresos por operación	8,897,941	10,726,752	10,776,055
Cambios	50,200	50,200	(51,193)
Intereses cobrados	7,005,992	7,894,020	7,780,539
Comisiones cobradas	1,740,749	2,048,192	1,953,509
Otros	101,000	734,340	1,093,200
Otros Ingresos	185,790	280,759	(520,493)
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	-	-	-
Pago de capital	-	-	-
Pago de intereses, comisiones y gastos	-	-	-
Productos y beneficios directos	-	29,943	52,231
Otros ingresos	185,790	250,816	(572,724)

^{1/} Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

^{2/} La disponibilidad inicial reportada en la columna recaudado, corresponde al saldo al inicio del periodo que se reporta, de los recursos financieros que no tienen un fin específico y que la entidad mantiene en caja, depositados o invertidos, en tanto no son requeridos para cubrir su flujo de operación.

C.P. Martha Martínez Quiroz
 Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
 Subdirector de Presupuesto
 y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
 Subdirector de Normatividad y
 Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Egresos de Flujos de Efectivo
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

<u>Conceptos</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Pagado</u>
Total de recursos ^{1/}	155,985,072	204,453,998	209,741,838
Egresos	116,222,495	163,964,912	170,554,488
Gasto corriente	1,512,221	1,064,062	973,987
Servicios personales	588,408	517,790	482,975
De operación	441,402	363,435	308,238
Subsidios	-	-	-
Otras erogaciones	482,411	182,837	182,774
Egresos de operación	-	1,300,000	1,300,000
Cambios	-	-	-
Intereses pagados	-	-	-
Comisiones pagadas	-	-	-
Otros	-	1,300,000	1,300,000
Otros egresos	1,897,399	1,700,688	941,452
Inversión física	2,794	2,794	256
Bienes muebles e inmuebles	2,794	2,794	256
Obra pública	-	-	-
Subsidios	-	-	-
Costo financiero	6,206,226	7,173,476	6,639,489
Intereses, comisiones y gastos de la			
Deuda	6,206,226	7,173,476	6,639,489
Internos	5,492,510	6,828,269	6,323,486
Externos	713,716	345,207	316,003
De tesorería de la federación	-	-	-
Otros	713,716	345,207	316,003
Financiamientos	66,738,660	126,160,164	134,064,592
Otorgamiento de crédito	66,738,660	126,160,164	134,064,592
Directo	56,204,540	103,881,615	110,906,866
Sector paraestatal	1,343,168	164,549	206,130
Gobierno federal	10,832	1,367	1,367
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	54,850,540	103,715,699	110,699,369
Estados y municipios	-	-	-
Gobierno del D.F.	-	-	-
Cartera propia	54,850,540	103,715,699	110,699,369
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	10,534,120	22,278,549	23,157,726
A través de la banca múltiple	10,534,120	22,144,060	23,023,237
Banca comercial	4,740,354	6,619,919	6,062,076
Otros intermediarios financieros	5,793,766	15,524,141	16,961,161
A través de la banca de desarrollo	-	134,489	134,489
Bancos de desarrollo	-	-	-
Fondos de fomento	-	134,489	134,489
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Inversiones financieras netas	-	-	-
Amortización del crédito	39,865,195	26,563,728	26,634,712
Externo	39,123,308	26,476,160	26,548,522
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de Gobierno Federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	39,123,308	26,476,160	26,548,522
A cargo de la entidad	39,123,308	26,476,160	26,548,522
A cargo de otros	-	-	-
Interno	741,887	87,568	86,190
Interbancario	741,887	87,568	86,190
Banxico	-	-	-
Sujeto a crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuento con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	-	-	-

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Egresos de Flujo de Efectivo
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

<u>Conceptos</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Pagado</u>
Recursos del exterior a tesorería	-	-	-
Para Gobierno Federal	-	-	-
Para bancos y fondos de fomento	-	-	-
Disponibilidad final	39,762,577	40,489,086	39,187,350
Corrientes	25,707,144	17,148,315	18,173,353
Financieras en el sector público	9,984,598	19,988,999	17,330,179
Financieras en otros sectores	1,606,192	877,910	1,204,936
Depósitos de regulación monetaria	2,464,643	2,473,862	2,478,882
En tesorería, derivada de crédito	-	-	-
Externo	-	-	-

^{1/} Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

Nota: El rubro de "Egresos" incluye la variación por revaluación de las Disponibilidades por \$307,686, dentro del subrubro de "Otros Egresos", por lo que dichos rubros difieren de lo informado en el formulario 1052 enviado a través del SIWEB, por las propias características de ambos formularios.

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Amando Martínez Bautista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

<u>Denominación</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Devengado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Economías</u>
Total del gasto	1,515,016	1,066,856	1,043,466	974,243	23,390

C.P. Martha Martínez Gálvez
Director de Finanzas

C.R. Armando Martínez Bautista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por
Objeto del Gasto
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Clasificación económica y por objeto del gasto

<u>objeto del gasto</u> <u>Denominación</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u> <u>autorizado</u>	<u>Devengado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Economicas</u>
TOTAL	1,515,016	1,066,856	1,043,466	974,243	23,390
Gasto Corriente	1,512,222	1,064,062	1,042,454	973,987	21,608
Servicios Personales	588,408	517,791	499,720	482,975	18,070
1000 Servicios Personales	588,408	517,791	499,720	482,975	18,070
1100 Remuneraciones al personal	157,147	142,907	142,364	142,364	542
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	132,870	119,408	116,854	116,854	2,554
1400 Seguridad social	56,834	54,691	50,924	43,740	3,767
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	229,470	200,274	189,159	179,598	11,115
1600 Previsiones	11,588	-	-	-	-
1700 Pago de estímulos a servidores públicos	499	511	419	419	92
Gastos de Operación	441,403	363,434	359,960	308,238	3,475
2000 Materiales y suministros	3,617	2,211	1,858	1,540	353
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	2,564	1,264	1,115	862	150
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	1,003	944	740	675	203
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	50	3	3	3	-
3000 Servicios Generales	437,786	361,223	358,102	306,698	3,122
3100 Servicios básicos	16,360	13,221	12,942	10,294	279
3200 Servicios de arrendamiento	93,255	81,166	81,164	73,540	3
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	127,604	95,957	95,337	84,810	620
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	39,970	36,900	36,883	33,164	17
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	11,925	4,263	4,077	3,333	186
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	39,749	31,003	30,386	7,763	617
3700 Servicios de traslado y viáticos	12,053	13,748	12,921	12,493	827
3800 Servicios oficiales	6,389	4,533	4,527	4,109	6
3900 Otros servicios generales	90,481	80,432	79,865	77,192	567
Otros de Corriente	482,411	182,837	182,774	182,774	63
3000 Servicios Generales	10,050	970	933	933	37
3900 Otros servicios generales	10,050	970	933	933	37
4000 Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	472,361	181,867	181,841	181,841	26
4400 Ayudas sociales	800	800	774	774	26
4600 Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	471,561	181,067	181,067	181,067	-
Inversión Física	2,794	2,794	1,012	256	1,782
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	2,794	2,794	1,012	256	1,782
5100 Mobiliario y equipo de administración	2,486	2,486	922	256	1,564
5300 Equipo e instrumental médico y de laboratorio	308	308	90		218

C.P. Martha Martínez Quiroz
 Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
 Subdirector de Presupuesto
 y Control de Gastos

C.P. Gema Soots Vázquez
 Subdirectora de Normatividad y
 Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Instituto de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Categorías Programáticas				Denominación	Gasto Corriente				Gasto De Inversión				Total				
F	FN	SF	AI		PP	UR	Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Inversión Física	Subsidios		Otros de Inversión	Suma	Estructura Porcentual	
																TOTAL	Corriente
1	1					588,408	441,403		482,411	1,512,222	2,794			2,794	1,515,016	99.8	0.2
1	1					517,791	363,435		182,837	1,064,063	2,794			2,794	1,066,857	99.7	0.3
1	1					499,720	359,960		182,774	1,042,454	1,012			1,012	1,043,466	99.9	0.1
1	1					482,975	308,238		182,774	973,987	256			256	974,243	100.0	0.0
1	1					82.1	69.8		37.9	64.4	9.2			9.2	64.3		
1	1					93.3	84.8		100.0	91.5	9.2			9.2	91.3		
1	1					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	1					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	1					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	1					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	1					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5	74.0		100.0	88.8					88.8		
1	3					37,003	17,347		27,445	81,795					81,795	100.0	
1	3					31,701	16,110		10,762	58,573					58,573	100.0	
1	3					30,392	14,255		10,758	55,405					55,405	100.0	
1	3					29,333	11,924		10,758	52,015					52,015	100.0	
1	3					79.3	68.7		39.2	63.6					63.6		
1	3					92.5											

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Categorías Programáticas						Gasto Corriente				Gasto De Inversión				Total			
F	FN	SF	AI	PP	UR	Denominación	Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Estructura Porcentual Corriente Inversión
1	3	04	001	0001		Porcentaje Pag/Modif	92.5	74.0	-	100.0	88.8	-	-	-	-	88.8	
1	3	04	001	0001	G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	04	001	0001	G0N	Aprobado	37,003	17,347	-	27,445	81,795	-	-	-	-	81,795	100.0
1	3	04	001	0001	G0N	Modificado	31,701	16,110	-	10,762	58,573	-	-	-	-	58,573	100.0
1	3	04	001	0001	G0N	Devengado	30,392	14,255	-	10,758	55,405	-	-	-	-	55,405	100.0
1	3	04	001	0001	G0N	Pagado	29,333	11,924	-	10,758	52,015	-	-	-	-	52,015	100.0
1	3	04	001	0001	G0N	Porcentaje Pag/Aprob	79.3	68.7	-	39.2	63.6	-	-	-	-	63.6	
1	3	04	001	0001	G0N	Porcentaje Pag/Modif	92.5	74.0	-	100.0	88.8	-	-	-	-	88.8	
3	3					Desarrollo Económico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	3					Aprobado	551,405	424,056	-	454,966	1,430,427	2,794	-	-	-	1,433,221	99.8
3	3					Modificado	486,090	347,325	-	172,075	1,005,490	2,794	-	-	-	1,008,284	99.7
3	3					Devengado	469,328	345,705	-	172,016	987,049	1,012	-	-	-	988,061	99.9
3	3					Pagado	453,642	296,314	-	172,016	921,972	256	-	-	-	922,228	100.0
3	3					Porcentaje Pag/Aprob	82.3	69.9	-	37.8	64.5	9.2	-	-	-	64.3	0.0
3	3					Porcentaje Pag/Modif	93.3	85.3	-	100.0	91.7	9.2	-	-	-	91.5	
3	1					Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1					Aprobado	551,405	424,056	-	454,966	1,430,427	2,794	-	-	-	1,433,221	99.8
3	1					Modificado	486,090	347,325	-	172,075	1,005,490	2,794	-	-	-	1,008,284	99.7
3	1					Devengado	469,328	345,705	-	172,016	987,049	1,012	-	-	-	988,061	99.9
3	1					Pagado	453,642	296,314	-	172,016	921,972	256	-	-	-	922,228	100.0
3	1					Porcentaje Pag/Aprob	82.3	69.9	-	37.8	64.5	9.2	-	-	-	64.3	0.0
3	1					Porcentaje Pag/Modif	93.3	85.3	-	100.0	91.7	9.2	-	-	-	91.5	
3	1	02				Asuntos Económicos y Comerciales en General	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	02				Aprobado	551,405	424,056	-	454,966	1,430,427	2,794	-	-	-	1,433,221	99.8
3	1	02				Modificado	486,090	347,325	-	172,075	1,005,490	2,794	-	-	-	1,008,284	99.7
3	1	02				Devengado	469,328	345,705	-	172,016	987,049	1,012	-	-	-	988,061	99.9
3	1	02				Pagado	453,642	296,314	-	172,016	921,972	256	-	-	-	922,228	100.0
3	1	02				Porcentaje Pag/Aprob	82.3	69.9	-	37.8	64.5	9.2	-	-	-	64.3	0.0
3	1	02				Porcentaje Pag/Modif	93.3	85.3	-	100.0	91.7	9.2	-	-	-	91.5	
3	1	02	002			Servicios de Apoyo Administrativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	02	002			Aprobado	13,433	10,034	-	11,110	34,577	-	-	-	-	34,577	100.0
3	1	02	002			Modificado	12,879	8,671	-	4,421	25,971	-	-	-	-	25,971	100.0
3	1	02	002			Devengado	12,571	8,670	-	4,420	25,661	-	-	-	-	25,661	100.0
3	1	02	002			Pagado	12,130	7,338	-	4,420	23,888	-	-	-	-	23,888	100.0
3	1	02	002			Porcentaje Pag/Aprob	90.3	73.1	-	39.8	69.1	-	-	-	-	69.1	
3	1	02	002			Porcentaje Pag/Modif	94.2	84.6	-	100.0	92.0	-	-	-	-	92.0	

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Categorías Programáticas						Gasto Corriente						Gasto De Inversión				Total	
N	SF	AI	PP	UR	Denominación	Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Estructura Porcentual Corriente Inversión	
02	002	002	M002	G0N	Actividades de Apoyo Administrativo	13,433	10,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
02	002	002	M002		Aprobado	13,433	10,034	-	11,110	34,577	-	-	-	34,577	34,577	100.0	
02	002	002	M002		Modificado	12,879	8,671	-	4,421	25,971	-	-	-	25,971	25,971	100.0	
02	002	002	M002		Devengado	12,571	8,670	-	4,420	25,661	-	-	-	25,661	25,661	100.0	
02	002	002	M002		Pagado	12,130	7,338	-	4,420	23,888	-	-	-	23,888	23,888	100.0	
02	002	002	M002		Porcentaje Pag/Aprob	90.3	73.1	-	39.8	69.1	-	-	-	69.1	69.1	100.0	
02	002	002	M002		Porcentaje Pag/Modif	94.2	84.6	-	100.0	92.0	-	-	-	92.0	92.0	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
02	002	002	M002	G0N	Aprobado	13,433	10,034	-	11,110	34,577	-	-	-	34,577	34,577	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Modificado	12,879	8,671	-	4,421	25,971	-	-	-	25,971	25,971	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Devengado	12,571	8,670	-	4,420	25,661	-	-	-	25,661	25,661	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Pagado	12,130	7,338	-	4,420	23,888	-	-	-	23,888	23,888	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Porcentaje Pag/Aprob	90.3	73.1	-	39.8	69.1	-	-	-	69.1	69.1	100.0	
02	002	002	M002	G0N	Porcentaje Pag/Modif	94.2	84.6	-	100.0	92.0	-	-	-	92.0	92.0	100.0	
02	101				Financiamiento y Recuperación de Banca de Desarrollo												
02	101				Aprobado	417,708	307,581	-	344,294	1,069,583	2,794	-	-	2,794	1,072,377	99.7	
02	101				Modificado	374,955	256,348	-	332,174	763,477	2,794	-	-	2,794	766,271	99.6	
02	101				Devengado	366,601	256,343	-	332,143	755,087	1,012	-	-	1,012	756,099	99.9	
02	101				Pagado	354,618	221,002	-	332,143	707,763	256	-	-	256	708,019	100.0	
02	101				Porcentaje Pag/Aprob	84.9	71.9	-	38.4	66.2	9.2	-	-	9.2	66.0	0.0	
02	101				Porcentaje Pag/Modif	94.6	86.2	-	100.0	92.7	9.2	-	-	9.2	92.4	0.0	
02	101	F007			Financiamiento para la Exportación												
02	101				Aprobado	417,708	307,581	-	344,294	1,069,583	2,794	-	-	2,794	1,072,377	99.7	
02	101				Modificado	374,955	256,348	-	332,174	763,477	2,794	-	-	2,794	766,271	99.6	
02	101				Devengado	366,601	256,343	-	332,143	755,087	1,012	-	-	1,012	756,099	99.9	
02	101				Pagado	354,618	221,002	-	332,143	707,763	256	-	-	256	708,019	100.0	
02	101				Porcentaje Pag/Aprob	84.9	71.9	-	38.4	66.2	9.2	-	-	9.2	66.0	0.0	
02	101				Porcentaje Pag/Modif	94.6	86.2	-	100.0	92.7	9.2	-	-	9.2	92.4	0.0	
02	101	F007		G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
02	101				Aprobado	417,708	307,581	-	344,294	1,069,583	2,794	-	-	2,794	1,072,377	99.7	
02	101				Modificado	374,955	256,348	-	332,174	763,477	2,794	-	-	2,794	766,271	99.6	
02	101				Devengado	366,601	256,343	-	332,143	755,087	1,012	-	-	1,012	756,099	99.9	
02	101				Pagado	354,618	221,002	-	332,143	707,763	256	-	-	256	708,019	100.0	
02	101				Porcentaje Pag/Aprob	84.9	71.9	-	38.4	66.2	9.2	-	-	9.2	66.0	0.0	
02	101				Porcentaje Pag/Modif	94.6	86.2	-	100.0	92.7	9.2	-	-	9.2	92.4	0.0	
02	101	F007		G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
02	101				Aprobado	417,708	307,581	-	344,294	1,069,583	2,794	-	-	2,794	1,072,377	99.7	
02	101				Modificado	374,955	256,348	-	332,174	763,477	2,794	-	-	2,794	766,271	99.6	
02	101				Devengado	366,601	256,343	-	332,143	755,087	1,012	-	-	1,012	756,099	99.9	
02	101				Pagado	354,618	221,002	-	332,143	707,763	256	-	-	256	708,019	100.0	
02	101				Porcentaje Pag/Aprob	84.9	71.9	-	38.4	66.2	9.2	-	-	9.2	66.0	0.0	
02	101				Porcentaje Pag/Modif	94.6	86.2	-	100.0	92.7	9.2	-	-	9.2	92.4	0.0	

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Miles de pesos)

Categorías Programáticas				Denominación	Gasto Corriente				Gasto De Inversión			Total					
F	FN	SF	AI		PP	UR	Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Estructura Porcentual Corriente Inversión	
3	1	02	102			Otros Servicios Financieros de Banca de Desarrollo											
3	1	02	102			120,264	106,441		99,562					326,267	326,267	100.0	
3	1	02	102			98,256	82,306		35,480				-	216,042	216,042	100.0	
3	1	02	102			90,156	80,692		35,453				-	206,301	206,301	100.0	
3	1	02	102			86,894	67,974		35,453				-	190,321	190,321	100.0	
3	1	02	102			72.3	63.9		35.6				-	58.3	58.3	100.0	
3	1	02	102		F008	88.4	82.6		99.9				-	88.1	88.1		
						Servicios Financieros Complementarios en Apoyo de las Empresas Exportadoras											
3	1	02	102		F008												
3	1	02	102		F008	120,264	106,441		99,562					326,267	326,267	100.0	
3	1	02	102		F008	98,256	82,306		35,480					216,042	216,042	100.0	
3	1	02	102		F008	90,156	80,692		35,453					206,301	206,301	100.0	
3	1	02	102		F008	86,894	67,974		35,453					190,321	190,321	100.0	
3	1	02	102		F008	72.3	63.9		35.6					58.3	58.3	100.0	
3	1	02	102		F008	88.4	82.6		99.9					88.1	88.1		
						Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.											
3	1	02	102		F008												
3	1	02	102		F008	120,264	106,441		99,562				-	326,267	326,267	100.0	
3	1	02	102		F008	98,256	82,306		35,480				-	216,042	216,042	100.0	
3	1	02	102		F008	90,156	80,692		35,453				-	206,301	206,301	100.0	
3	1	02	102		F008	86,894	67,974		35,453				-	190,321	190,321	100.0	
3	1	02	102		F008	72.3	63.9		35.6				-	58.3	58.3	100.0	
3	1	02	102		F008	88.4	82.6		99.9				-	88.1	88.1		

C.P. Martha Martínez Quiroz
 Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Baulista
 Subdirector de Presupuesto
 y Control de Pagos

C.P. Genia Soledad Vázquez
 Subdirectora de Normatividad y
 Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en miles de pesos, excepto donde se indique)

Nota 1 - Constitución y objetivo de la institución:

- a. Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C. Institución de Banca de Desarrollo (Bancomext), es una institución de la Administración Pública Federal con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituida con carácter de Sociedad Nacional de Crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y a su propia Ley Orgánica.

El 8 de junio de 1937 se fundó Banco Nacional de Comercio Exterior, S. A.

El 12 de julio de 1985 y a raíz de la estatización de la banca, se transformó a Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en Institución de Banca de Desarrollo.

El 20 de enero de 1986 el H. Congreso de la Unión expidió la "Ley Orgánica de Bancomext". La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) mediante disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación del día 24 de junio de 2002 reformó, adicionó y derogó diversas disposiciones de la misma, puntualizándose aspectos relativos al objetivo, operaciones, administración, vigilancia y facultades del Consejo Directivo, así como facultades del Director General. El 2 de abril de 1991 la SHCP expidió el hasta hoy vigente Reglamento Orgánico del Banco.

- b. En los términos de la Ley Orgánica de Bancomext, la sociedad en su carácter de Banca de Desarrollo prestará el servicio público de banca y crédito con sujeción a los objetivos y prioridades del Plan Nacional de Desarrollo y en especial de los Programas Nacionales de Financiamiento del Desarrollo y de Fomento Industrial y Comercio Exterior, para promover y financiar las actividades y sectores que le son encomendados en dicha Ley.

Como Institución de Banca de Desarrollo, tiene por objeto financiar el comercio exterior del país y participar en la promoción de dicha actividad.

- c. Las actividades principales de la Institución se encuentran reguladas por la LIC, así como por la Ley del Banco de México (LBM). En dicha regulación se incluyen varias limitaciones que indican el nivel máximo de apalancamiento, así como los requerimientos de capitalización que limitan las inversiones y operaciones de la Institución.
- d. Los estados financieros de la Institución que sirvieron de base para la elaboración de la conciliación de cifras presupuestales, mantienen los efectos de la reexpresión determinada al 31 de diciembre de 2007, ya que la Institución aplicó la desconexión de la contabilidad inflacionaria a partir del 1 de enero de 2008, en apego a lo dispuesto en la Norma de Información Financiera (NIF) B-10 "Efectos de la inflación" que entró en vigor en esa fecha.

Nota 2 - Normativa gubernamental:

A continuación se incluyen las principales normas y disposiciones gubernamentales que le son aplicables al Organismo para operar como ente de la Administración Pública Federal y para reunir, clasificar, registrar, y reportar la información presupuestal que incluye el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo:

Disposiciones constitucionales

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos
DOF 05-II-1917, última reforma DOF, 27-XII-2013.

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Leyes federales

- Ley Orgánica de la Administración Pública Federal
DOF 29-XII-1976, última reforma DOF, 26-XII-2013.
- Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
DOF 30-III-2006, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley de Instituciones de Crédito
DOF 18-VII-1990, última reforma DOF, 25-V-2010
- Ley de Planeación
DOF 5-I-1983, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley del Servicio de Tesorería de la Federación
DOF 31-XII-1985, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley Federal de Entidades Paraestatales
DOF 14-V-1986, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público
DOF 04-I-2000, última reforma DOF, 16-I-2012
- Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas
DOF 4-I-2000, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos
DOF 13-III-2002, última reforma DOF, 24-XII-2013
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental
DOF 11-VI-2002, última reforma DOF, 08-VI-2012
- Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2013
DOF 17-XII-2012
- Ley Reglamentaria de la Fracción XIII Bis del Apartado B, del Artículo 123 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos DOF 30-XII-1983, última reforma DOF, 09-IV-2012
- Ley Federal de los Trabajadores al Servicio del Estado, Reglamentaria del Apartado B) del Artículo 123 Constitucional
DOF 28-XII-1963, última reforma DOF, 03-V-2006
- Ley Federal del Trabajo
DOF 01-IV-1970, última reforma DOF, 30-XI-2012
- Ley General de Bienes Nacionales
DOF 20-V-2004, última reforma DOF, 07-VI-2013
- Ley Orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior
DOF 20-01-1986, última reforma 09-IV-2012
- Ley del Mercado de Valores

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C. Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

DOF 30-XII-2005, última reforma DOF, 06-V-2009

Reglamentos

- Reglamento de la Ley Federal de las Entidades Paraestatales
DOF 26-I-1990, última reforma DOF, 23-XI-2010
- Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
DOF 28-VI-2006, última reforma DOF, 05-XI-2012
- Reglamento de la Ley del Servicio de la Tesorería de la Federación
DOF, 15-III-1999, última reforma DOF, 7-V-2004.
- Reglamento de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público
DOF 28-VII-2010, sin reforma.
- Reglamento de la Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas
DOF, 28-VII- 2010, sin reforma.
- Reglamento de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental
DOF, 11-VI-2003, sin reforma.

Modificaciones presupuestales

Las adecuaciones externas cuantitativas o de metas al presupuesto original autorizado se presentan a consideración del Órgano de Gobierno (Consejo Directivo) y posteriormente, en su caso, se someten a la autorización o registro de la SHCP.

Contabilidad

El Organismo posee su propia contabilidad financiera, en la que se incluyen las asignaciones, compromisos y ejercicios correspondientes a los programas y partidas de su presupuesto.

De conformidad con lo señalado en la Nota 2 - Bases de preparación de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2013 y 2012 y emitido el 28 de febrero de 2014, las normas son:

Las políticas contables de la Institución, están de acuerdo con los criterios contables aplicables a las Instituciones de Crédito establecidos en el Título Tercero "Información Financiera y su Revelación" y el Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única o Disposiciones) emitidas por la CNBV publicadas el 2 de diciembre de 2005 en el DOF y sus modificaciones, siendo la más reciente la publicada el 24 de diciembre de 2013, así como en lo conducente con las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF).

La Circular Única, vigentes a partir del 3 de diciembre de 2005, son un instrumento jurídico que compila las disposiciones aplicables a las Instituciones de Crédito expedidas por la CNBV, sistematizando su integración y homologando la terminología utilizada, a fin de brindar con ello certeza jurídica en cuanto al marco normativo al que las entidades financieras deben sujetarse en el desarrollo de su operación.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la CNBV, deben aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad", en el siguiente orden, las NIF, las Normas Internacionales de Contabilidad aprobadas y emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en los Estados Unidos tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), emitidos por el Financial Accounting Standards Board o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la CNBV podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

Nota 3 - Cumplimiento global de metas por programa:

De acuerdo con la "Matriz de Indicadores de Resultados" (MIR) presentada en el sistema "Proceso Integral de Programación y Presupuestación" (PIPP) de la SHCP, los programas prioritarios ejecutados en el ciclo presupuestario de 2013 por la Institución se relacionan como sigue:

Programa:

<u>Número</u>	<u>Concepto</u>	<u>Objetivo</u>
Foo7	Financiamiento para la exportación	Incrementar el financiamiento hacia los exportadores directos e indirectos, particularmente hacia las pequeñas y medianas empresas que participan en la cadena de exportación.
Foo8	Servicios financieros complementarios en apoyo de las empresas exportadores	Incrementar la competitividad de las empresas mexicanas para que incursionen exitosamente en la cadena de exportación, apoyándolas con servicios financieros complementarios.

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Las metas por programa reportadas por la Institución se describen a continuación:

a. Programa presupuestario - F007 Financiamiento para la exportación

Objetivo estratégico:

Contribuir al crecimiento de la economía nacional mediante el financiamiento a empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas.

Indicador:

Mantener la participación de financiamiento al sector privado de Bancomext respecto del crédito del sector privado de la banca de desarrollo.

Meta programada:

8.85% (83,088 respecto 939,217 MDP).

Avance:

9.88% (99,084 respecto 1,002,914 MDP).

Para el ejercicio 2013, la participación de Bancomext en apoyo a las empresas exportadoras y/o generadoras de divisas participó con el 9.88% de la meta anunciada por el Ejecutivo Federal, es decir, superó la meta programada en 1.03 puntos porcentuales.

Indicador:

Monto de financiamiento otorgado (colocación) a empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas.

Meta programada:

6,092.5 millones de dólares.

Avance:

11,479.9 millones de dólares.

La meta de colocación se superó en 88% originado principalmente por la constante promoción que permitió el aumento en las empresas de cartera, mayor uso de las líneas no utilizadas, incremento de líneas, mayor revolvencia de los créditos, lo que también permitió cumplir la meta de saldos comprometida por el Presidente de la República.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de primer piso.

Meta programada:

4,656.5 millones de dólares.

Avance:

8,903.0 millones de dólares.

El incremento del 91 % en la colocación de recursos en el sector privado durante el 2013 con respecto a la meta programada, se debió principalmente al aumento de empresas en la cartera, las revolvencias que tuvieron en el año así como la colocación en dólares de corto plazo. Lo anterior principalmente como resultado del compromiso que asumió Bancomext ante la SHCP y la Presidencia de la República.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de segundo piso

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Meta programada:

1,436.0 millones de dólares.

Avance:

2,576.8 millones de dólares.

Al cierre de diciembre, resalta una mayor colocación de crédito, a través de los intermediarios financieros para apoyar a pequeñas y medianas empresas. Lo anterior, se logró, debido a una constante promoción, permitiendo un mayor uso de las líneas no utilizadas y el incremento de líneas actuales, así como de la incorporación de nuevos intermediarios financieros bancarios y no bancarios. Lo anterior permitió cumplir la meta de saldos comprometida por el Presidente de la República y destacó la colocación en dólares de corto plazo, así como la colocación de garantías.

Indicador:

Atención a grupos empresariales.

Meta programada:

19.2% (50 respecto de 260 empresas).

Avance:

35.8% (93 respecto de 260 empresas).

Se cumplió con la meta debido a la aplicación eficiente del Modelo de Negocios "Sector - Producto - Geografía", en el cual se fortaleció la atención a las empresas que se encuentran en los sectores prioritarios que atiende la Dirección General Adjunta de Banca de Empresas, tales como: Automotriz, Autopartes, Turismo, Industria Maquiladora, Transporte y Logística, Eléctrico Electrónico y Energía.

Indicador:

Atención de intermediarios.

Meta programada:

100.0% (35 respecto de 35 intermediarios).

Avance:

100.0% (35 respecto de 35 intermediarios).

Se cumplió con la meta establecida, en virtud de la incorporación de nuevos intermediarios financieros bancarios y no bancarios, especializados en Productos de Comercio Exterior y/o Turismo.

Indicador:

Medición de solicitudes de apoyos financieros liberadas de primer piso.

Meta programada:

100% (94 solicitudes liberadas respecto de 94 solicitudes recibidas).

Avance:

105.3% (99 solicitudes liberadas respecto de 94 solicitudes recibidas).

Derivado de la nueva meta presidencial el impulso en la colocación de crédito fue mayor de manera que de las 94 solicitudes programadas se atendieron 99, rebasando la meta en un 5%.

Indicador:

Medición de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.

Meta programada:

100.0% (27 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes recibidas).

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Avance:

137.0% (37 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes recibidas).

Derivado de la nueva meta presidencial el impulso en la colocación de crédito fue mayor, derivado de que de 27 solicitudes programadas se atendieron 37, rebasando la meta en un 37%.

b. Programa presupuestario - Foo8 Servicios financieros complementarios en apoyo a las empresas exportadoras.

Objetivo estratégico:

Contribuir al crecimiento de la economía nacional mediante la cobertura de recursos para el financiamiento a empresas exportadoras, importadoras en la cadena de comercio exterior mexicano y/o generadoras de divisas.

Indicador:

Cobertura de los recursos para el financiamiento de las empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas.

Meta programada:

100% (70,803.4 MDP respecto de 70,803.4 MDP).

Avance:

100% (134,064.5 MDP respecto de 134,064.5 MDP).

Se obtuvo una cobertura del 100% de los recursos solicitados y conforme a lo planteado por la Presidencia, se logró una meta de colocación superior a la programada derivado de la mayor colocación de crédito de primero y segundo piso en el corto y mediano plazo.

Indicador:

Porcentaje de atención de solicitudes de recursos para el financiamiento de la colocación de crédito.

Meta programada:

100% (70,803 solicitudes atendidas, respecto de 70,803 solicitudes recibidas).

Avance:

99.6% (55,720 solicitudes atendidas, de 55,924 solicitudes recibidas).

De las 55,924 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 99.64%. Las 204 operaciones rechazadas se debieron a incumplimientos contractuales por parte de los acreditados.

Indicador:

Contratación de deuda externa.

Meta programada:

39,309.4 millones de pesos.

Avance:

29,302.0 millones de pesos.

La menor contratación de deuda externa se debió a las diferentes estrategias de la Tesorería, así como al estricto cumplimiento de las recomendaciones de la SHCP de no crecer en deuda externa.

Indicador:

Actualización de la programación de recursos.

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Meta programada:

4 informes.

Avance:

4 informes.

Al cierre del cuarto trimestre se cumplió con la meta esperada de elaborar cuatro informes de flujo de la tesorería, para la oportuna cobertura de recursos.

Indicador:

Autorización del límite de endeudamiento neto externo.

Meta programada:

1 autorización.

Avance:

2 autorizaciones.

El incremento en el Techo de Endeudamiento Neto Externo se autorizó y permitió cumplir la meta de saldos de cartera comprometida por el Presidente de la República.

Indicador:

Autorización para contratar nueva deuda externa.

Meta programada:

1 autorización.

Avance:

1 autorización.

Derivado de las estrategias de la Tesorería no fue necesario solicitar nuevas autorizaciones para incrementar la contratación de deuda externa y de la misma manera se dio cumplimiento a las recomendaciones de la SHCP de no crecer en deuda externa.

Nota 4 - Variaciones en el ejercicio presupuestal:

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizó a la Institución un presupuesto original de Gasto Programable para el ejercicio 2013 de \$1,515,016, de los cuales \$1,029,811 le corresponden al Gasto Corriente, \$2,794 a Inversión Física y \$482,411 a Otros Gastos de Corriente. Las autorizaciones correspondientes fueron emitidas por el Consejo Directivo mediante Acta 1689 en sesión celebrada el 26 de febrero del 2013 y por la SHCP mediante el Oficio Circular Ref.: 307-A.-0043 emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario el 11 de enero del 2013.

Posteriormente se realizaron adecuaciones externas e internas que modificaron el citado presupuesto, relatando a continuación los movimientos ocurridos:

- a) En cumplimiento al Decreto que establece las Medidas para el Uso Eficiente, Transparente y Eficaz de los Recursos Públicos, y las Acciones de Disciplina Presupuestaria en el ejercicio del Gasto Público, así como para la Modernización de la Administración Pública publicados en el DOF el 10 de diciembre del 2012, así como a los Lineamientos específicos publicados en el DOF el 30 de enero del 2013, y de acuerdo a los compromisos asumidos en las Herramientas y el Diagnóstico sobre la Estructura Orgánica, Procesos Internos y Gastos de Operación presentado a la SHCP y a la SFP el pasado 30 de abril de 2013, el presupuesto de Gasto Corriente presenta una contracción por un monto global de \$21,529, de los cuales al Capítulo de Servicios Personales le corresponden \$17,771 por la reducción del 5% sobre el costo de la plantilla de mandos medios y superiores y \$3,758 a diversas partidas de gastos de operación. La Adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-3 de fecha 3 de junio del 2013.

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

- b) De conformidad con lo que establece el numeral 12 de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2013, emitidas por la UCPM mediante Oficio Circular Ref.: 307-A.-3732 del 21 de octubre del 2013, el presupuesto de Gasto Corriente se ajustó en \$426,631, conformado por \$52,847 que afectan a Servicios Personales, de los cuales a su vez, se integran por \$16,998 que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre y el resto por \$35,850 corresponden al incremento salarial no otorgado a plazas de mando y ahorros en otras prestaciones; por su parte los Gastos de Operación se contraen en \$45,029 y el rubro de Otros de Corriente en \$328,754, derivados de ahorros presupuestarios obtenidos durante el ejercicio y a economías de proyectos diferidos, entre los más representativos, aclarando que dichos ahorros no deben tomarse como regularizables, ya que sólo son atribuibles al ejercicio de 2013. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-10 de fecha 31 de diciembre del 2013.
- c) En cumplimiento a la Norma de Información Financiera D-3.- Beneficios a los empleados, que las Instituciones Financieras tienen la necesidad de observar para la determinación de las obligaciones laborales de los fondos de pensiones del personal, se llevó a cabo una adecuación interna para atender necesidades adicionales en Otros Gastos de Corriente por \$29,410 y de manera específica en el rubro de Aportaciones a Fideicomisos Públicos se llevó a cabo una aportación extraordinaria adicional al costo neto del periodo del ejercicio 2013, derivado del cálculo actuarial realizado por despacho especializado con cifras al 31 de diciembre del 2013, este movimiento fue compensado con el rubro de Gastos de Operación, sin modificar los recursos totales autorizados para el Presupuesto de Gasto Programable. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-13 de fecha 14 de enero del 2014.

Con los movimientos anteriores, el Presupuesto del Gasto Programable quedó establecido en una cifra de \$1,066,856, presentando una contracción del orden de \$448,159, integrados por una reducción en el Gasto Corriente de \$148,586, la Inversión Física se mantiene sin cambio y el capítulo de Otros de Corriente presenta un ajuste por \$299,574.

Variaciones al estado analítico de ingresos

Variaciones

De acuerdo con lo establecido en el decreto que aprueba el Presupuesto de Egresos de la Federación, a Bancomext le fue asignado un presupuesto original de \$155,985,072 para el ejercicio de 2013, cifra que se modificó mediante diversos oficios emitidos por la Subsecretaría de Ingresos de la SHCP para llegar a un presupuesto modificado autorizado de \$204,453,998.

En relación al estado analítico de ingresos y gastos presupuestales de Bancomext, a continuación se presenta el resumen de las variaciones entre el presupuesto modificado autorizado y el obtenido con base en flujo de efectivo.

Concepto	Modificado autorizado	Obtenido	Variación	Referencia a nota explicativa
Ingresos:				
Recuperación de cartera	\$ 108,032,971	\$ 118,172,005	\$ 10,139,034	(a)
Contratación de crédito	32,606,041	32,301,975	(304,066)	(b)
Operaciones bancarias netas	12,084,423	8,289,244	(3,795,179)	(c)
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	1,150,000	1,150,000	-	(d)
Ingresos por operación	10,726,752	10,776,055	49,303	
Productos y beneficios diver- sos y otros ingresos	280,759	(451,270)	(732,029)	
	<u>\$ 164,880,946</u>	<u>\$ 170,238,009</u>	<u>\$ 5,357,063</u>	

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

a. Otorgamiento y recuperación de cartera

La recuperación de cartera durante el ejercicio fiscal 2013 alcanzó un monto de \$118,172,005, superior en 9% a la cifra programada para este período, dicha variación se deriva principalmente de una mayor recuperación de cartera crédito a través del sector privado y social, respecto de la meta establecida para dichos sectores. Por su parte el otorgamiento de crédito de \$134,064,591 fue superior en 6% respecto de la meta establecida debido principalmente al mayor otorgamiento de crédito en la cartera propia del sector privado y social con \$6,983,670.

b. Contratación de crédito y amortización de crédito

Los recursos externos captados en el período enero-diciembre alcanzaron un monto de \$29,301,975, similar a la cifra programada para el período que nos ocupa. Al finalizar el año, el pago de esta deuda alcanzó un monto de \$26,548,522, con lo anterior se alcanzó un endeudamiento neto externo de \$2,753,453, \$376,429 abajo del límite del techo autorizado de \$3,129,882.

Por su parte, en el rubro de la deuda interna destaca la emisión de certificados bursátiles por \$3,000,000, en congruencia con lo programado.

c. Operaciones bancarias netas

Derivado de lo expuesto en el párrafo anterior, respecto de la emisión de certificados bursátiles, en el rubro de operaciones bancarias netas se obtuvo un endeudamiento de \$8,289,244 al cierre del año, destacando los pagarés por \$7,676,504, los depósitos a plazo, aceptaciones bancarias y depósitos de ahorro.

d. Subsidios y transferencias del Gobierno Federal

Conforme al programa se recibieron recursos fiscales (aportación para futuros aumentos de capital) del Gobierno Federal por \$1,150,000 a efecto de mantener un nivel de capitalización adecuado que permita soportar el crecimiento del programa de otorgamiento de crédito.

Variaciones al estado del ejercicio presupuestal de gasto:

<u>Concepto</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Ejercido</u>	<u>Variación</u>	<u>Referencia a nota explicativa</u>
Gastos:				
Gasto corriente	\$ 1,064,062	\$ 1,042,454	\$ (21,608)	(e)
Inversión física	2,794	1,012	(1,782)	(f)
	1,066,856	1,043,466	(23,390)	
Otorgamiento de crédito	126,160,164	134,064,591	7,904,427	(a)
Amortización de crédito	26,563,728	26,634,713	70,985	(b)
Intereses, comisiones y gastos	7,173,476	6,639,489	(533,987)	
Egresos por operación	1,300,000	1,300,000	-	
Otros egresos	1,700,687	941,452	(759,235)	
	<u>\$ 163,964,911</u>	<u>\$ 170,623,711</u>	<u>\$ 6,658,800</u>	

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

e. Gasto corriente

El presupuesto de Gasto Corriente sin considerar Otros Gastos Corrientes, al cierre del año alcanzó erogaciones por un importe de \$859,680, cifra equivalente a haber obtenido avances del orden de 83.5% y del 97.6% respecto al Presupuesto Original y al Modificado, respectivamente. Este presupuesto es el que presentó los mayores ahorros, alcanzando un monto de \$170,131 y de \$21,545, en función del presupuesto original y modificado, respectivamente.

Durante el ejercicio presupuestal, se dio cumplimiento al Decreto que establece las Medidas para el Uso Eficiente, Transparente y Eficaz de los Recursos Públicos, y las Acciones de Disciplina Presupuestaria en el ejercicio del Gasto Público, así como para la Modernización de la Administración Pública publicados en el DOF el 10 de diciembre del 2012, así como a los Lineamientos específicos publicados en el DOF el 30 de enero del 2013, además de llevarse a cabo conforme a la programación establecida y a los compromisos contractuales asumidos para los diferentes servicios requeridos para la operación del Banco. Las acciones más representativas que incidieron en el ejercicio presupuestal fueron las siguientes:

- La estructura organizacional no presentó modificaciones, manteniendo la plantilla de personal autorizada de 521 plazas, la cual se encuentra debidamente conciliada, tanto con la SHCP como con la SFP.
- Se continuó con la contratación consolidada de servicios bajo la modalidad plurianual, con lo cual se han obtenido diversos beneficios, entre los que destacan la certidumbre sobre el ejercicio presupuestal al tener definidos los montos comprometidos para años futuros, pactar precios fijos para el período de vigencia de los contratos o en su caso, crecimientos conforme a la inflación y la optimización de tiempos en las áreas que participan en los procesos de contratación.
- En materia de comunicación social, se cumplió con la estrategia de publicidad planteada para el año, la cual consistió en reposicionar al Banco como un Banco de Desarrollo sólido y relevante para México, apoyar la penetración de la marca "Bancomext" entre su audiencia clave, promoviendo los beneficios que el comercio exterior tiene para las empresas mexicanas, en los sectores generadores de divisas tales como: turismo, maquila, automotriz, transporte, energético, eléctrico, aeronáutico, así como para los intermediarios financieros y la opinión pública.
- En materia de sistemas, se destinaron recursos para mantener y modernizar la plataforma tecnológica bajo el esquema de tercerización en lugar de adquisición de bienes vía Inversión, cumpliendo con las disposiciones contenidas en el Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, para la modernización de la APF y sus lineamientos, así como el Manual Administrativo de Aplicación General en las Materias de Tecnologías de la Información y Comunicaciones, y en la de Seguridad de la Información (MAAGTICSI).
- En el rubro de Estudios, Asesorías y Consultorías, se canalizaron recursos para los distintos requerimientos de carácter normativo, así como para cubrir necesidades indispensables, entre los que destacan los servicios de encuestas para identificar el posicionamiento del Bancomext en las micros, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) celebrado de manera plurianual.
- Se atendieron las necesidades adicionales de gastos de operación que ha demandado la reactivación de Bancomext, así como para el cumplimiento a las metas agresivas de colocación de cartera que se han fijado a Bancomext, tales como: comisiones oficiales, servicios de

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

telefonía celular, servicios de transportación, servicios de outsourcing de apoyo administrativo, entre los más representativos.

- La Inversión Física nuevamente se sujetó a criterios de costo beneficio.

Servicios personales

Se cubrieron sueldos y prestaciones para una plantilla ocupada al cierre de diciembre de 503 plazas.

Se continuaron aplicando medidas de optimización en materia de Servicio Médico, tales como: Programa Integral de Salud enfocado a medicina preventiva, convenios con Institutos nacionales de salud, escalonamiento de hospitales, la creación del Grupo de Trabajo para la Calidad y Ética en la Atención Médica, entre los más representativos.

Se presentaron economías en otras prestaciones que se otorgan en especie, tales como: fomento deportivo y seguro de responsabilidad civil.

Materiales y suministros

Se dio cobertura a las necesidades institucionales de suscripciones, materiales y útiles de administración, uso de combustibles y de papelería y útiles de escritorio, en este último permanece el esquema de un cuadro básico y en materia de combustibles se cuenta con cuotas máximas de consumo por unidad.

Servicios generales

El gasto en Servicios informáticos se destinó a cubrir los desarrollos de sistemas, que en su mayoría estuvieron orientados a soporte y mantenimientos de aplicaciones existentes, los servicios tercerizados de cómputo, dentro de los que sobresalen, el micro-cómputo, procesamiento y almacenamiento de datos, de telefonía y red, así como el mantenimiento de licencias de software de los aplicativos que se encuentran en operación. Se reflejaron ahorros en los compromisos plurianuales, debido a que se trata de contratos abiertos cuyo importe comprometido está fijado en necesidades máximas.

En Honorarios, Estudios y Asesorías se cubrieron los requerimientos normativos tales como, Auditoría externa para el dictamen de los estados financieros y presupuestales, Revisión de los 31 puntos de Banxico para operar derivados, auditoría de riesgo legal, servicios profesionales de asistencia jurídica especializada en temas laborales y administrativos, así como los servicios de avalúos requeridos por las áreas de negocios del Banco y el desarrollo de encuestas sobre el posicionamiento de Bancomext entre las MIPYMES, entre los más representativos.

Los gastos de alimentación de personal de mando y en general los rubros que su ejercicio se encuentra establecido con base en cuotas máximas, como son combustibles y telefonía celular, mostraron economías producto de la aplicación de las medidas de austeridad vigentes para cada uno de los rubros.

Se atendieron las demandas de servicios de transportación terrestre y aérea, acorde a los requerimientos indispensables de las áreas requirentes, mostrando al finalizar el ejercicio economías por servicios no devengados, atribuibles a la racionalización de dichos servicios.

Se dio cobertura a los requerimientos en materia de comisiones oficiales, servicios de información, gastos de mantenimiento y conservación, correo y mensajería, servicios de comunicación, seguros de bienes muebles e inmuebles, resaltando que como consecuencia de la reactivación del Banco y las metas de colocación de crédito fijadas al Banco por la Unidad de Banca de Desarrollo de la

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

SHCP, se han tenido que destinar recursos adicionales a fin de cumplir con las necesidades actuales de este tipo de servicios; no obstante, su ejercicio se han mantenido dentro de niveles razonables y dentro de los márgenes presupuestales autorizados.

En el Seguro de Responsabilidad Patrimonial nuevamente se alcanzaron ahorros, provocados por la competencia que conlleva el proceso de licitación pública, manteniendo los precios fijos por el periodo del 2014 al 2016.

En el rubro de impuestos, se cubrieron cada una de las obligaciones tanto de IVA como de impuesto sobre nóminas, predial y tenencias.

Otros egresos (aportaciones a fideicomisos públicos)

Este capítulo se integra fundamentalmente por las Aportaciones a Fideicomisos Públicos y Otros Gastos Corrientes, para el 2013 los recursos estuvieron destinados en su gran mayoría a cubrir las aportaciones al Fondo de Pensiones del Personal a fin de atender el costo neto del periodo con base en el estudio actuarial emitido por un despacho especializado e independiente y para atender resoluciones judiciales emitidas por autoridad competente para el caso de juicios en contra de exempleados.

Este rubro presentó modificaciones durante el año, la primera de ellas fue producto del cumplimiento de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2013, emitidas por la UPCP mediante Oficio Circular Ref.: 307-A.-3732 del 21 de octubre del 2013 y la segunda por la necesidad de realizar una aportación adicional al costo neto del periodo del fondo de pensiones, derivado del estudio actuarial realizado al 31 de diciembre del 2013, presentando una reducción neta de \$299,574, producto de una economía obtenida ya que el presupuesto original se estableció con base en una estimación preliminar.

f. Inversión física

Los Proyectos de Inversión autorizados por la SHCP para el ejercicio del 2013 ascendieron a \$2,794, destinados básicamente para atender los requerimientos en materia de Complementación de Mobiliario y Equipo de Administración.

Al finalizar el año las acciones de equipamiento ascendieron a \$1,012, cifra equivalente a haber alcanzado un avance del 36.2% del presupuesto anual autorizado. Las adquisiciones estuvieron orientadas principalmente a satisfacer las necesidades de equipo audiovisual de video proyección, equipo de alerta sísmica y equipo de administración, se resalta que como en años anteriores su ejercicio se supeditó a criterios de costo beneficio.

Nota 5 - Disposiciones de racionalidad y austeridad presupuestaria:

En cumplimiento al Decreto que establece las Medidas para el Uso Eficiente, Transparente y Eficaz de los Recursos Públicos, y las Acciones de Disciplina Presupuestaria en el ejercicio del Gasto Público, así como para la Modernización de la Administración Pública publicados en el DOF el 10 de diciembre del 2012, así como a los Lineamientos específicos publicados en el DOF el 30 de enero del 2013, y de acuerdo a los compromisos asumidos en las Herramientas y el Diagnóstico sobre la Estructura Orgánica, Procesos Internos y Gastos de Operación presentado a la SHCP y a la SFP el 30 de abril de 2013, el presupuesto de Gasto Corriente presenta una contracción por un monto global de \$21,529, de los cuales al Capítulo de Servicios Personales le corresponden \$17,771 por la reducción del 5% sobre el costo de la plantilla de mandos medios y superiores y \$3,758 a diversas partidas de gastos de operación. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-3 de fecha 3 de junio del 2013.

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Adicionalmente, en cumplimiento a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2013, emitidas por la UCPM mediante Oficio Circular Ref.: 307-A.-3732 del 21 de octubre del 2013, el presupuesto de Gasto Corriente se ajustó en \$426,631, conformado por \$52,847 que afectan a Servicios Personales, de los cuales a su vez, se integran por \$16,998 que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre y el resto por \$35,850 corresponden al incremento salarial no otorgado a plazas de mando y ahorros en otras prestaciones; por su parte los Gastos de Operación se contraen en \$45,029 y el rubro de Otros de Corriente en \$328,754, derivados de ahorros presupuestarios obtenidos durante el ejercicio y a economías de proyectos diferidos, entre los más representativos, aclarando que dichos ahorros no deben tomarse como regularizables, ya que sólo son atribuibles al ejercicio de 2013. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-10 de fecha 31 de diciembre del 2013.

Con las acciones anteriores y como todos los años, Bancomext cumplió con cada uno de las medidas de austeridad y de optimización del gasto emitidas por la SHCP.

Nota 6 - Conciliación global entre las cifras financieras y las presupuestales:

La conciliación entre las cifras de los estados presupuestales que se acompañan y las de los estados financieros dictaminados con fecha 28 de febrero de 2014 y que se reportan en un informe por separado, fue elaborada por Bancomext, con base en las cifras incluidas en la cuenta pública.

Como resultado de la revisión que se efectuó a dicha conciliación contable-presupuestal, reportamos que la Institución determinó razonablemente los diversos efectos virtuales, de flujo de efectivo y financieros que tienen relación con los estados presupuestales y los estados financieros dictaminados.

La Institución presenta las conciliaciones de ingresos y egresos, así como las principales partidas que las integran, mismas que se describen a continuación:

a. De los ingresos

- Los ingresos institucionales no tienen efectos temporales de partidas registradas en otros ingresos, ya que todos los ingresos son derivados de las actividades propias de la Institución.
- Las transferencias de recursos fiscales son ingresos presupuestales que contablemente afectan el capital contable de la Institución.

b. De los egresos

Al 31 de diciembre de 2013 la Institución cuenta con compromisos devengados no pagados, por un monto \$66,223 de acuerdo con el informe de pasivo circulante.

Nota 7 - Sistema integral de información:

La información relativa a los estados de ingresos y egresos presupuestales, enviada a través del Sistema Integral de Información (SII) al Comité Técnico de Información para los usuarios, tales como la SHCP, Secretaría de la Función Pública y el Banco de México es veraz y confiable, la cual se presenta en los siguientes formatos:

Formato	Concepto
121	Flujo de Efectivo / Programa Financiero, Original
122	Flujo de Efectivo / Programa Financiero, Ejercido
123	Flujo de Efectivo / Programa Financiero, Modificado

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

124	Flujo de Efectivo / Programa Financiero, Proyecto
210	Registro de cuentas de depósito o inversión
231	Saldos en instituciones financieras de las disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros
232	Saldos contables de disponibilidades y activos financieros – Intermediarios financieros
411	Catálogo de Contratos, Líneas, Tramos o Emisiones
422	Deuda del Sector Público
521	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el Sector Paraestatal Financiero. Programa original
522	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el Sector Paraestatal Financiero. Observado
523	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el Sector Paraestatal Financiero. Modificado
550	Catálogo de sistemas de pensiones y servicios de salud
551	Base de datos de trabajadores activos
552	Base de datos de beneficiarios de trabajadores activos
553	Base de datos de pensionados
554	Base de datos de beneficiarios de pensionados
556	Beneficios y contratación de los servicios de salud
557	Vector de costo total anual de los servicios de salud
558	Participantes y erogaciones en los sistemas de pensiones
559	Componentes del salario base de cotización para el sistema de pensiones
731	Metas Físicas de la Banca de Desarrollo. Programa Anual
732	Metas Físicas de la Banca de Desarrollo. Observado
741	Crédito de las Entidades Paraestatales Financieras al Sector Público
752	Otorgamiento de crédito por entidad federativa – Observado
754	Saldos de la Cartera de Créditos por Entidad Federativa
755	Crédito Otorgado a los Sec. Privado y Social No. de Acreditados Apoyados y No. de Créditos Otorgados
971	Estado de posición financiera - Original
972	Estado de posición financiera - Observado
973	Estado de resultados - Original
974	Estado de resultados – Observado
1052	Flujo de Efectivo –Cuenta Pública SPF
1055	Gasto –Cuenta Pública SPF
1057	Ingresos –Cuenta Pública SPF
1154	Programa Anual de Capacitación (PAC)
1155	Horas de Capacitación
1156	Seguimiento del Programa Anual de Capacitación (PAC)
1157	Explicaciones a las variaciones de las acciones y resultados de Capacitación
5551	Catálogo de cuentas de los activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud
5552	Activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud por Instrumento (pesos y dólares)
5553	Activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud (saldos y movimientos en pesos y dólares)
5510	Aportaciones para el sistema de pensiones y servicios de salud
5511	Ingresos y gastos del sistema de pensiones y servicios de salud, observados y proyectados
5512	Beneficios y requisitos de las pensiones
5513	Valor presente actuarial de las obligaciones de los sistemas de pensiones y servicios de salud
5514	Ordenamientos legales
5515	Valuación actuarial
5516	Bases biométricas propias

Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los estados presupuestados

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cabe hacer mención que los Lineamientos del Sistema Integral de Información establecen que los informantes deberán solicitar la autorización al Comité para enviar una última versión de los formatos con información definitiva del ejercicio presupuestario de 2013.

8. Tesorería de la federación

La Institución no está obligada a efectuar el entero de sus excedentes de caja a la Tesorería de la Federación, debido a que no recibe recursos fiscales del Gobierno Federal.

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
~~Subdirector de Presupuesto~~
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Aseveraciones de la administración de la Institución
por el ejercicio comprendido del
1º de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras en miles de pesos)

I. Presupuesto anual de ingresos y egresos autorizado por la Secretaría Hacienda y Crédito Público (SHCP), así como por la Honorable Cámara de Diputados.

El presupuesto original autorizado por la Honorable Cámara de Diputados para Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C. Institución de Banca de Desarrollo (Bancomext o la Institución) fue publicado en el Diario Oficial de la Federación el 26 de diciembre de 2012. Bancomext como institución de control presupuestario indirecto para sus egresos totales obtuvo la asignación de recursos por \$155,985,072.

Asimismo, a través del oficio 307-A-0043 del 11 de enero de 2013, la SHCP, mediante la Subsecretaría de Egresos manifestó que Bancomext obtendría ingresos totales por \$155,985,072 bajo la coordinación, como institución de control presupuestario indirecto, del Ramo o Sector Administrativo 06 "Hacienda y Crédito Público".

II. Políticas y procedimientos para el manejo, control y registro de las operaciones presupuestarias.

Bancomext tiene documentado formalmente un Manual Operativo de Integración y Seguimiento del Gasto Programable y las normas y criterios para la elaboración y ejercicio de los presupuestos de gasto corriente y de inversión física en el Banco Nacional de Comercio Exterior S.N.C., que establece las funciones presupuestales corporativas de Bancomext y sus relaciones funcionales y operativas con las oficinas centrales de las divisiones de negocios. Dicho manual enfatiza las normas y procedimientos de las divisiones de negocios como unidades, con una mayor autonomía de gestión y de análisis financiero, asimismo, incluye los procedimientos para la formulación y seguimiento presupuestal a nivel de unidades responsables de cada área y los procedimientos corporativos, mediante los cuales se integran las cifras de las unidades responsables y las áreas, y se obtiene el presupuesto consolidado del Organismo. Cada procedimiento particular y corporativo incluye sus propias políticas y normas, la descripción de actividades por procedimiento, flujograma y mecanismos de control.

Bancomext cuenta con estrategias para la actualización del manual, las cuales están orientadas hacia dos grandes líneas de acción; mejorar la vinculación de los procedimientos presupuestales por unidad responsable con los procedimientos corporativos, e incorporar las modificaciones conceptuales y de procedimientos derivadas de esta revisión al Sistema de Control Presupuestal (SICOP). Derivado de lo anterior, en particular, se han agregado nuevos lineamientos referentes a la integración corporativa del presupuesto, esto ayuda a que las cifras consolidadas incluidas en los formatos básicos en los que se presenta de forma oficial el presupuesto de Bancomext autorizado por la H. Cámara de Diputados sean resultado directo de la agregación de cifras de las unidades responsables o centros gestores, a través del SICOP. De igual manera, estos nuevos lineamientos proporcionan los criterios para realizar los ajustes al proyecto del presupuesto, cuando el presupuesto autorizado por la H. Cámara de Diputados no se apruebe como se planteó.

Adicionalmente, el Manual incluye los lineamientos y procedimientos detallados para la preparación de los presupuestos de ingresos y egresos de la Institución, así como reportes, criterios y datos básicos de los procedimientos descritos. Finalmente se incluye un glosario de términos afines a los procedimientos, que enriquece la comprensión del contenido del Manual.

Cabe señalar que la Institución para el manejo, control y registro de las operaciones presupuestarias se apegó a las disposiciones establecidas en las leyes, reglamentos, lineamientos, manuales y acuerdos del Gobierno Federal.

III. Sistema de registro presupuestario.

Como se menciona anteriormente, Bancomext cuenta con sistemas de control presupuestal (SICOP, Modelo de proyecciones financieras y ESSBASE-Manejador de bases de datos) que conforme a los Manuales Institucionales (Normativos y Operativos del Proceso de Planeación, Programación y Contabilidad), sus características y su forma de operar. Los sistemas permiten reunir la información, así como identificar y clasificar las operaciones, y generar la información cuantitativa de carácter presupuestal. Dichos sistemas presupuestales además identifican las operaciones por ingresos y egresos sobre el presupuesto fiscal, asimismo, permiten obtener reportes de las modificaciones a dicho presupuesto (traspasos, suplementos y devoluciones). Mensualmente se emiten las balanzas de comprobación que clasifican la información por capítulos, conceptos y partidas correspondientes a ingresos y gastos presupuestales.

IV. Procedimientos establecidos para identificar y registrar todas las operaciones relacionadas con ingresos de recursos y egresos sobre la base de flujo de efectivo.

El Banco tiene documentados los procedimientos establecidos para identificar y registrar todas las operaciones relacionadas con ingresos y egresos sobre la base de flujo de efectivo, a través de los Manuales Institucionales aprobados por los funcionarios responsables de la institución; en apego a las disposiciones establecidas en las leyes, reglamentos, lineamientos, manuales y acuerdos del Gobierno Federal.

V. Procedimientos para definir los límites de autorización presupuestaria para ejercer el Gasto Público Federal.

Las autorizaciones del ejercicio presupuestal, así como las transferencias de los recursos entre capítulos para el ejercicio del Gasto Público Federal en el Organismo, se llevan a cabo mediante adecuaciones presupuestarias internas y externas. La Dirección General es la responsable de llevar a cabo las autorizaciones presupuestarias y las adecuaciones presupuestarias internas (de acuerdo con lo establecido en los Artículos 59 Fracción II y V de la Ley Federal de las Instituciones Paraestatales, Artículo 4 Fracción VIII, Artículo 5 Fracción II inciso c) y Artículo 58 Fracciones III de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, y Artículos 92, 97, 98, 99 y 100 de su Reglamento.

Para el caso de las adecuaciones presupuestarias externas, éstas se realizan a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), y son autorizadas por la SHCP mediante el folio de adecuación correspondiente. Asimismo, los límites de autorización presupuestaria para el ejercicio del gasto público federal se llevan a cabo de acuerdo con los lineamientos contenidos en el estatuto orgánico de Bancomext.

VI. Procedimientos de control presupuestario.

Bancomext tiene establecidos diversos procedimientos que permiten tener control sobre las operaciones presupuestales que realiza. Algunos de estos controles son:

a. Catálogo de cuentas presupuestarias

Bancomext cuenta con un catálogo de cuentas denominado "Criterios de Aplicación de claves presupuestarias de Banco de Comercio Exterior, S. N. C. Institución de Banca de Desarrollo", dicho catálogo se encuentra homologado con el clasificador por objeto del gasto que emite la SHCP.

b. Erogaciones presupuestarias

Las erogaciones presupuestarias corresponden únicamente a conceptos y partidas incluidas en su presupuesto original autorizado y sus modificaciones.

c. Preparación de la información presupuestaria

La información presupuestaria es registrada simultáneamente al momento de registrar la información contable en el sistema presupuestal implementado por Bancomext, el cual genera información en línea en forma oportuna y confiable, lo que permite efectuar un adecuado seguimiento y evaluación del gasto público.

d. Niveles de comunicación y enlace entre las áreas contable-financiera y presupuestaria

De acuerdo con lo comentado en el punto anterior, la información presupuestaria es registrada en forma simultánea al momento de efectuar los registros de la información contable. Adicionalmente se tienen establecidos los canales formales necesarios para tener un adecuado nivel de comunicación y enlace entre las áreas contable-financiera y la presupuestaria. Esta situación asegura que los flujos de la documentación se lleven a cabo en forma oportuna, y se cuente con un adecuado control sobre la misma.

e. Conciliaciones entre la información contable y presupuestaria

Bancomext efectúa conciliaciones mensuales entre la información contable y la presupuestaria, con el fin de llevar un control entre esta información y la emitida contablemente, determinar las partidas en conciliación e investigar en su caso, aquellas partidas no correspondidas.

VII. Autorizaciones de adecuaciones externas e internas para las modificaciones efectuadas al presupuesto original autorizado por parte de la SHCP.

Durante el ejercicio de 2013 la Institución presentó ante la SHCP adecuaciones presupuestarias para ampliaciones y reducciones al presupuesto original como sigue:

Número	Adecuación	Fecha	Ampliación (reducción) presupuestal neto	
			Ingresos	Egresos
1.	2013-6-G0N-3	3 Jun-13	\$ -	\$ -
2.	2013-6-G0N-4	10 Jun-13	1,314,927	1,314,927
3.	2013-6-G0N-5	4 Nov-13	27,665,640	27,665,640
4.	2013-6-G0N-10	31 Dic-13	-	-
5.	2013-6-G0N-11	7 Ene-14	19,488,359	19,488,359
6.	2013-6-G0N-13	14 Ene-14	-	-
			<u>\$ 48,468,926</u>	<u>\$ 48,468,926</u>

Bancomext cuenta con las autorizaciones de adecuaciones externas e internas para las modificaciones efectuadas al presupuesto original autorizado por parte de la SHCP.

VIII. Recursos presupuestarios obtenidos y por obtener (recursos fiscales pendientes de recibir al cierre del ejercicio) y gastos presupuestarios ejercidos y comprometidos devengados no pagados.

Los recursos y gastos presupuestarios se presentaron y revelaron adecuadamente en los capítulos y partidas correspondientes en apego a la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad

Hacendaria y el clasificador por objeto del gasto que emite la SHCP. A continuación se presenta alguna información relevante como sigue:

Recursos presupuestarios obtenidos y por obtener

Un resumen de los ingresos presupuestarios obtenidos y por obtener se presenta a continuación:

Concepto	Presupuesto modificado autorizado final	Presupuesto cobrado y obtenido	Presupuesto por obtener	Ingresos totales
Disponibilidad inicial	<u>\$39,573,052</u>	<u>\$39,573,052</u>	\$ -	<u>\$ 39,573,052</u>
Ingresos:				
Recuperación de cartera	108,032,971	118,172,005	-	118,172,005
Contratación de crédito	32,606,041	32,301,975	-	32,301,975
Operaciones bancarias netas	12,084,423	8,289,244	-	8,289,244
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000
Ingresos por operación	10,726,752	10,776,055	-	10,776,055
Otros ingresos	<u>280,759</u>	<u>(451,270)</u>	-	<u>(451,270)</u>
	<u>164,880,946</u>	<u>170,238,009</u>	-	<u>170,238,009</u>
Total	<u>\$204,453,998</u>	<u>\$209,811,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,811,061</u>

Durante el ejercicio de 2013 la Institución obtuvo ingresos propios y fiscales como sigue:

Concepto	Ingresos		
	Fiscales	Propios	Totales
Disponibilidad inicial	\$ -	\$ 39,573,052	\$ 39,573,052
Recuperación de cartera	-	118,172,005	118,172,005
Contratación de crédito	-	32,301,975	32,301,975
Operaciones bancarias netas	-	8,289,244	8,289,244
Subsidios y transferencias del del Gobierno Federal	1,150,000	-	1,150,000
Ingresos por operación	-	10,776,055	10,776,055
Otros ingresos	-	<u>(451,270)</u>	<u>(451,270)</u>
	<u>\$ 1,150,000</u>	<u>\$ 208,661,061</u>	<u>\$ 209,811,061</u>

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013 el monto total de recursos obtenidos ascendieron a la cantidad de \$209,811,061 de los cuales \$208,661,061 corresponden a recursos propios y \$1,150,000 a subsidios y transferencias del Gobierno Federal. Adicionalmente, la disponibilidad inicial de Bancomext asciende a \$39,573,052.

Al 31 de diciembre de 2013 en flujos de efectivo Bancomext no tiene recursos pendientes de obtener.

Gastos presupuestarios ejercidos y comprometidos devengados

Un resumen de los gastos presupuestarios ejercidos y comprometidos devengados se presenta a continuación:

Concepto	Presupuesto modificado autorizado final	Presupuesto pagado	Presupuesto comprometido devengado no pagado	Egresos totales
Gastos:				
Gasto corriente	\$ 1,064,062	\$ 973,987	\$ 68,467	\$ 1,042,454
Inversión física	2,794	256	756	1,012
Otorgamiento del crédito	126,160,164	134,064,591	-	134,064,591
Amortización del crédito	26,563,728	26,634,713	-	26,634,713
Intereses y comisiones y gastos	7,173,476	6,639,489	-	6,639,489
Egreso por operación	1,300,000	1,300,000	-	1,300,000
Otros egresos	1,700,687	941,452	-	941,452
	163,964,911	170,554,488	69,223	170,623,711
	40,489,087	39,187,350	-	39,187,350
Total	\$204,453,998	\$209,741,838	\$ 69,223	\$209,811,061

Durante el ejercicio de 2013 la Institución ejerció gastos provenientes de recursos propios y fiscales como sigue:

Concepto	Egresos		
	Fiscales	Propios	Totales
Gastos:			
Gasto corriente	\$ -	\$ 1,042,454	\$ 1,042,454
Inversión física	-	1,012	1,012
	-	1,043,467	1,043,467
Otorgamiento de crédito	1,150,000	132,914,591	134,064,591
Amortización del crédito	-	26,634,713	26,634,713
Intereses, comisiones y gastos	-	6,639,489	6,639,489
Egresos por operación	-	1,300,000	1,300,000
Otros egresos	-	941,452	941,452
	1,150,000	169,473,711	170,623,711
Disponibilidad final	-	39,187,350	39,187,350
	<u>\$ 1,150,000</u>	<u>\$ 208,661,061</u>	<u>\$ 209,811,061</u>

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013 el monto total del presupuesto ejercido ascendió a la cantidad de \$209,811,061, de los cuales \$208,661,061 provienen de recursos propios y \$1,150,000 de subsidios y transferencias del Gobierno Federal. Adicionalmente, la disponibilidad final de Bancomext asciende a \$39,187,350.

Al 31 de diciembre de 2013 en flujos de efectivo Bancomext no tiene recursos pendientes de obtener.

IX. Recursos presupuestarios por obtener correspondientes al presupuesto de egresos de la federación del ejercicio auditado.

Al cierre del ejercicio de 2013 Bancomext no cuenta con recursos presupuestarios por obtener correspondientes al presupuesto de egresos de la federación.

X. Gastos presupuestarios comprometidos devengados y no pagados al cierre del ejercicio fiscal.

Al cierre del ejercicio de 2013 Bancomext presentó gastos presupuestarios comprometidos devengados y no pagados por un monto de \$69,223, de acuerdo con el Informe de Pasivo Circulante remitido a la SHCP mediante Oficio Ref.: SPCP/21/2014 de fecha 24 de febrero de 2014 y que corresponde al pasivo circulante registrado al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con el presupuesto modificado autorizado de la Institución.

XI. Estados analítico de ingresos presupuestales y del ejercicio presupuestal del gasto.

Los estados analíticos de ingresos y del ejercicio presupuestal del gasto fueron preparados por las subdirecciones de control e información regulatoria, normatividad y programación financiera y presupuesto y control de pagos de Bancomext. Dichos estados presupuestales muestran:

- El importe del presupuesto original asignado del ejercicio.
- El importe del presupuesto modificado autorizado del ejercicio.
- El importe de los recursos propios cobrados en el ejercicio.
- El importe de los recursos fiscales obtenidos en el ejercicio.
- El importe del total de los recursos cobrados y obtenidos y por obtener en el ejercicio.
- El importe del presupuesto pagado en el ejercicio.
- El importe del presupuesto comprometido devengado no pagado en el ejercicio.
- El importe del presupuesto ejercido.
- El importe de las variaciones en valores y porcentajes, entre la suma total de los recursos obtenidos y por obtener, comparado contra el presupuesto modificado autorizado.
- El importe de las variaciones en valores y porcentajes entre la suma total del presupuesto comprometido devengado no pagado y el ejercido pagado, contra el presupuesto modificado autorizado.
- La disponibilidad inicial y final presupuestaria.

Los estados analíticos de ingresos y del ejercicio presupuestal del gasto están contenidos en el dictamen del estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013.

XII. Ampliaciones y reducciones autorizadas.

El presupuesto original, las ampliaciones y reducciones presupuestales y el presupuesto modificado autorizado se resumen como sigue:

a. Ingresos:

Concepto	Presupuesto original	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-G0N-03	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-G0N-04	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-G0N-05	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-G0N-10	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-G0N-11	Presupuesto modificado final
Disponibilidad inicial	39,762,577	-	(189,526)	-	-	-	39,573,051
Ingresos:							
Recuperación de cartera	58,471,606	-	4,234,834	27,933,374	-	17,393,158	108,032,972
Contratación de crédito	47,729,300	-	(1,919,889)	(10,254,884)	-	(2,948,486)	32,606,041
Operaciones bancarias netas	937,858	-	(911,702)	8,519,304	-	3,538,963	12,084,423
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	-	-	-	-	-	1,150,000	1,150,000
Ingresos por operación	8,897,941	-	101,210	1,370,538	-	357,063	10,726,752
Otros ingresos	185,790	-	-	97,308	-	(2,339)	280,759
Total Ingresos	116,222,495	-	1,504,453	27,665,640	-	19,488,359	164,880,947
	\$155,985,072	\$ -	\$ 1,314,927	\$ 27,665,640	\$ -	\$ 19,488,359	\$ 204,453,998

b. Gastos:

Concepto	Presupuesto original	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-GON-03	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-GON-04	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-GON-05	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-GON-10	Ampliación Reducción Presupuestal 2013 6-GON-11	Presupuesto modificado final
Gastos:							
Gasto corriente	1,512,222	(21,529)	-	-	(426,631)	-	1,064,062
Inversión física	2,794	-	-	-	-	-	2,794
Otorgamiento del crédito	66,738,660	-	4,064,739	37,963,608	-	17,393,158	126,160,165
Amortización del crédito	39,865,195	-	(2,658,333)	(11,233,611)	-	590,477	26,563,728
Intereses y comisiones y gastos	6,206,226	-	98,046	957,172	-	(87,969)	7,173,475
Egresos por operación	-	-	-	-	-	1,300,000	1,300,000
Otros egresos	1,897,398	-	1	(1)	1	(196,712)	1,700,687
Total Gastos	116,222,495	(21,529)	1,504,453	27,687,168	(426,630)	18,998,954	163,964,911
Disponibilidad final	39,762,577	21,529	(189,526)	(21,528)	426,630	489,405	40,489,087
Total de recursos	\$155,985,072	\$ -	\$ 1,314,927	\$ 27,665,640	\$ -	\$ 19,488,359	\$ 204,453,998

Las ampliaciones y reducciones al presupuesto original corresponden a lo autorizado durante el ejercicio por la SHCP. Cabe señalar que la Adecuación 2013-6-GON-13 no tuvo ni ampliación ni reducción, sino sólo traspaso de recursos entre los renglones de Gasto Corriente, por lo que no se incluye en los cuadros de ingresos y egresos anteriores. Así mismo las ampliaciones y reducciones se describen a continuación:

Adecuación 2013-6-GON-3 - Reducción presupuestal

Con folio de adecuación del MAPE 2013-6-GON-3 del 03 de junio de 2013 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la primera modificación presupuestaria, donde en cumplimiento al Decreto que establece las Medidas para el Uso Eficiente, Transparente y Eficaz de los Recursos Públicos, y las Acciones de Disciplina Presupuestaria en el ejercicio del Gasto Público, así como para la Modernización de la Administración Pública publicados en el DOF el 10 de diciembre del 2012, así como a los Lineamientos específicos publicados en el DOF el 30 de enero del 2013, y de acuerdo a los compromisos asumidos en las Herramientas y el Diagnóstico sobre la Estructura Orgánica, Procesos Internos y Gastos de Operación presentado a la SHCP y a la SFP el 30 de abril de 2013, el presupuesto de Gasto Corriente presentó una contracción por un monto global de \$21,529, de los cuales al Capítulo de Servicios Personales le corresponden \$17,771 por la reducción del 5% sobre el costo de la plantilla de mandos medios y superiores y \$3,758 a diversas partidas de gastos de operación.

Con el movimiento anterior, el Gasto Programable Modificado quedó establecido en un monto total de \$1,493,487, de los cuales al Gasto Corriente le corresponden \$1,008,282, a la Inversión Física \$2,794 y a Otros de Corriente \$482,411, estos últimos se mantuvieron sin movimiento. Asimismo, el ajuste de \$21,529 está reflejado como un incremento en Disponibilidades.

Adecuación 2013-6-GON-4 – Ampliación presupuestal

Con folio de adecuación del MAPE 2013-6-GON-4 de fecha de 10 de junio de 2013 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la segunda modificación presupuestaria autorizada por el H. Consejo Directivo en su sesión del 25 de febrero de 2013, en el cual autorizó el nuevo Programa Financiero 2013. Con lo anterior los límites de financiamiento neto, endeudamiento neto externo, endeudamiento neto interno y de intermediación financiera se mantuvieron dentro de los niveles autorizados mediante oficio ref.: 368.-103/2012 de la Unidad de Banca de Desarrollo. El techo de financiamiento neto disminuyó en 170,095, el de endeudamiento neto externo se mantuvo en \$2,105,992, el endeudamiento neto interno disminuyó en \$173,259 y la intermediación también mostró una disminución de \$1,186,456. Por lo anterior los rubros que se modificaron respecto del programa autorizado son principalmente en los ingresos: la disponibilidad inicial, recuperación de cartera, contratación externa de créditos, operaciones bancarias netas e ingresos de operación; y por el lado de los egresos: los intereses,

comisiones y gastos de la deuda, otorgamiento de crédito, amortización de crédito externo e interno y disponibilidad final.

Adecuación - 2013-6-GoN-5 Ampliación presupuestal

Con folio de adecuación 2013-6-GoN-5 y fecha de autorización 4 de noviembre de 2013 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la tercera modificación presupuestaria autorizada por el H. Consejo Directivo en su sesión del 29 de agosto de 2013, en el cual autorizó el nuevo Programa Financiero 2013. Respecto del último programa autorizado se modificaron los límites de financiamiento neto, endeudamiento neto externo, endeudamiento neto interno e intermediación financiera autorizados mediante oficio ref.: 368.-059/2013 de la Unidad de Banca de Desarrollo. Respecto del Programa Original el techo de endeudamiento neto externo se incrementó en \$1,023,890, el endeudamiento neto interno fue superior en \$8,300,883, el financiamiento neto se incrementó en \$9,860,139 y la intermediación también mostró un incremento de \$9,418,404. Respecto del último programa modificado el techo de endeudamiento neto externo se incrementó en \$1,023,890, el endeudamiento neto interno fue superior en \$8,474,142, el techo de financiamiento neto se incrementó en \$10,030,234 y la intermediación también mostró un incremento de \$10,626,389. Por lo anterior los rubros que se modificaron respecto del último programa autorizado son principalmente en los ingresos: la recuperación de cartera, contratación externa de créditos, operaciones bancarias netas e ingresos de operación, otros ingresos; y por el lado de los egresos: los intereses, comisiones y gastos de la deuda, otorgamiento de crédito, amortización de crédito externo e interno y disponibilidad final.

Adecuación - 2013-6-GoN-10 Reducción presupuestal

Con folio de adecuación 2013-6-GoN-10 y fecha de autorización 31 de diciembre de 2013 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la cuarta modificación presupuestaria autorizada por el H. Consejo Directivo en su sesión del 9 de diciembre de 2013, en el cual autorizó el nuevo Programa Financiero 2013. En cumplimiento al numeral 12 de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2013, en Gasto Corriente se ajustó el presupuesto en \$426,631, de los cuales a Servicios Personales le corresponden \$52,847, integrados por \$16,998 que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre lo cual se reflejó en el Formato Único de Movimientos Presupuestarios de Servicios Personales anexo (FUMP) y el resto de \$35,850 corresponden a incremento salarial no otorgado a plazas de mando y ahorros en otras prestaciones; a Gastos de Operación \$45,029 y a Otros de Corriente \$328,754, por ahorros presupuestarios obtenidos durante el ejercicio y a economías de proyectos diferidos, entre los más representativos, aclarando que dichos ahorros no deben tomarse como regularizables, ya que sólo son atribuibles al ejercicio fiscal 2013. Con lo anterior respecto del último programa autorizado se mantuvieron los límites de financiamiento neto por \$18,127,193, endeudamiento neto externo por \$3,129,882, endeudamiento neto interno por \$14,996,855 y la intermediación financiera mostró una disminución de \$426,631 para situarse en \$18,947,751, con lo que se mantuvo dentro de los límites autorizados mediante oficio ref.: 368.-059/2013 por la Unidad de Banca de Desarrollo. Con lo anterior los rubros que se modificaron respecto del último programa autorizado son por el lado de los egresos: el gasto corriente y la disponibilidad final.

Adecuación - 2013-6-GoN-11 ampliación presupuestal

Con folio de adecuación 2013-6-GoN-11 y fecha de autorización 7 de enero de 2014 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la quinta modificación presupuestaria autorizada por el H. Consejo Directivo en su sesión del 9 de diciembre de 2013, en el cual autorizó entero de un aprovechamiento, la solicitud de aportación de capital del Gobierno Federal y el nuevo Programa Financiero 2013. Con lo anterior respecto del último programa autorizado se mantuvieron los límites de financiamiento neto por \$18,127,193, endeudamiento neto externo por \$3,129,882, endeudamiento neto interno por \$14,996,855 y la intermediación financiera se incrementó en \$426,631 para situarse en \$19,374,381 y con esto todos los límites se encontraron conforme a lo autorizado mediante oficio ref.: 368.-059/2013 por la Unidad de Banca de Desarrollo. Con lo anterior los rubros que se modificaron respecto del último programa autorizado son principalmente en los ingresos: la recuperación de cartera, contratación externa e interna de créditos, operaciones bancarias netas, subsidios y transferencias del Gobierno Federal e ingresos de operación, otros ingresos; y por el lado de los egresos: los intereses,

comisiones y gastos de la deuda, otros egresos de operación, otros egresos, otorgamiento de crédito, amortización de crédito externo e interno y disponibilidad final.

Adecuación - 2013-6-GoN-13

Con folio de adecuación 2013-6-GoN-13 y fecha de autorización 14 de enero de 2014 a través del Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades (MAPE), la SHCP aprobó la sexta modificación presupuestaria con el siguiente movimiento presupuestario: El rubro de Otras Erogaciones y en particular las Aportaciones a Fideicomisos Públicos, requirió de una aportación extraordinaria adicional al costo neto del período del ejercicio 2013 por un monto de \$29,410, derivado del cálculo actuarial realizado por despacho especializado con cifras al 31 de diciembre del 2013, en cumplimiento a la Norma de Información Financiera D-3.- Beneficios a los empleados que las Instituciones Financieras tienen la necesidad de observar para la determinación de las obligaciones laborales de los fondos de pensiones del personal, este movimiento fue compensado con el rubro de Gastos de Operación, sin modificar los recursos totales autorizados para el Presupuesto de Gasto Corriente por \$1,064,062. Con lo anterior respecto del último programa autorizado se mantienen los límites de financiamiento neto por \$18,127,193, endeudamiento neto externo por \$3,129,882, endeudamiento neto interno por \$14,996,855 y la intermediación financiera por \$19,374,381 y con esto todos los límites se encuentran conforme a lo autorizado mediante oficio ref.: 368.-059/2013 por la Unidad DE Banca de Desarrollo.

XIII. Presentación y revelación de los ingresos y los gastos presupuestales en los capítulos y partidas presupuestales correspondientes.

Los recursos y gastos presupuestarios se presentaron y revelaron razonable y adecuadamente en los capítulos y partidas correspondientes en los estados analíticos de ingresos y del ejercicio presupuestal del gasto, en apego a la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, el clasificador por objeto del gasto.

XIV. Erogaciones y pagos al capítulo 1000 servicios personales.

Con relación a las erogaciones y pagos efectuados en el capítulo 1000 Servicios Personales, Bancomext cumplió con lo siguiente:

a. Autorización y aprobación de la estructura orgánica

Oficio SSFP/408/0513/2013 y SSFP/DGOR/0807/2013 del 24 de junio de 2013 emitido por la SFP mediante el cual aprobó y registró las modificaciones a la estructura orgánica de Bancomext, vigente para el 2013.

b. Adecuaciones al presupuesto de servicios personales

En cumplimiento al Decreto que establece las Medidas para el Uso Eficiente, Transparente y Eficaz de los Recursos Públicos, y las Acciones de Disciplina Presupuestaria en el ejercicio del Gasto Público, así como para la Modernización de la Administración Pública publicados en el DOF el 10 de diciembre del 2012, así como a los Lineamientos específicos publicados en el DOF el 30 de enero del 2013, el Capítulo de Servicios Personales se contrajo en \$17, 771 por la reducción del 5% sobre el costo de la plantilla de mandos medios y superiores. La Adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-3 de fecha 3 de junio del 2013.

Asimismo, de conformidad con lo que establece el numeral 12 de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2013, emitidas por la UCPM mediante Oficio Circular Ref.: 307-A.-3732 del 21 de octubre del 2013, el capítulo de Servicios Personales presentó una reducción de \$52,847, integrado por \$16,997 que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre y el resto por \$35,850 corresponden al incremento salarial no otorgado a plazas de mando y ahorros en otras prestaciones. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2013-6-GoN-10 de fecha 31 de diciembre del 2013.

c. Pago de remuneraciones

Bancomext lleva a cabo el pago de los salarios, remuneraciones e incrementos de las percepciones de los trabajadores, conforme a lo registrado en los tabuladores de sueldos emitidos por la SHCP para el personal de mando y operativos, conforme a lo señalado en el oficio 307.-A.-0596 de fecha 28 de febrero de 2011 y al oficio ref.: 307.A.-3472 de fecha 7 de octubre de 2013.

d. Contrataciones de personal por honorarios profesionales

Por el ejercicio fiscal de 2013 Bancomext no tiene establecido un Programa de Honorarios.

e. Obligaciones a cubrir en ejercicios fiscales subsecuentes

Bancomext no cuenta con ningún tipo de obligación en materia de servicios personales que impliquen compromisos para cubrir ejercicios subsecuentes.

f. Ejercicio del gasto público por concepto de servicios personales

Bancomext realiza sus actividades relacionadas con el capítulo de servicios personales bajo amparo de contratos individuales de trabajo, y de los manuales administrativos de aplicación general de recursos humanos

XV. Obligaciones pendientes de pago al cierre del año.

Con oficio número SPCP/021/2014 de fecha 24 de febrero de 2014, la institución informó a la Coordinadora Sectorial (SHCP) el monto y características del pasivo circulante al cierre del ejercicio 2013, las cuales ascienden a \$69,223, cabe señalar que dichas obligaciones se encuentran debidamente contabilizadas.

XVI. Ingresos excedentes

Mediante adecuación presupuestaria autorizada con folio N° 2013-6-GoN-11 de fecha 07 de enero de 2014, la institución solicitó la modificación al programa financiero de 2013 autorizado derivado de la revisión las estrategias de negocios, aprovechamiento a favor del Gobierno Federal y la Aportación de Capital del Gobierno Federal para lo cual se elaboró un nuevo Programa Financiero 2013 con su respectiva Carátula de Flujo de Efectivo, misma que se aprobó por el Consejo Directivo en la sesión del 9 de diciembre de 2013. A continuación se detallan las principales diferencias entre el Quinto Programa Modificado y el Cuarto Programa Autorizado.

a) Recuperación de cartera.

Fue superior en \$17,393,158 respecto del tercer programa modificado autorizado, donde los otorgamientos directos mostraron un incremento de \$14,551,639, así mismo se mostró un aumento en el rubro de Descuentos y Redescuentos por \$2,841,519.

b) Contratación de crédito, externo, a cargo de la entidad.

Fue superior en \$551,514 derivado de la mayor captación de recursos externos.

c) Contratación de crédito, interno.

Fue inferior en \$3,500,000 debido a que se pospuso la emisión de Certificados Bursátiles autorizada por el Consejo Directivo en la sesión del 21 de junio de 2012 y la demanda de créditos de primero y segundo piso se cubrió mediante Operaciones Bancarias Netas.

d) Operaciones Bancarias Netas.

El monto de captación mediante estos instrumentos se incrementó en \$3,538,963 y se debió principalmente a que no se emitieron los Certificados Bursátiles conforme a lo citado en el párrafo anterior. Cabe destacar que las Operaciones Bancarias Netas están asociadas a las estrategias de la Tesorería institucional para el fondeo de la operación del banco, la cual en su mayoría se compone de instrumentos de corto plazo.

e) Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal.

Consideró la Aportación de capital del Gobierno Federal a favor de la Institución por 1,150,000.

f) Ingresos por operación.

Mostró un incremento de \$357,063 derivado principalmente de:

- ✓ Incremento en los intereses cobrados por \$114,529 por la mayor colocación de crédito,
- ✓ Incremento en las comisiones cobradas por \$28,358 derivado de los mayores ingresos de la tesorería por operaciones de reporto y préstamos de valores (PREMIOS).
- ✓ Incremento en Otros por \$214,176 debido principalmente al incremento en la estimación de recuperaciones de crédito B6

XVII. Adquisiciones de bienes de capital.

Estas adquisiciones fueron autorizadas mediante oficio de liberación de inversión emitido por la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas, conforme a las facultades otorgadas por el Titular de Bancomext, mediante oficio No. DGAAF/OLI/001/2013 de fecha 9 de julio de 2013 y con fundamento en los Artículos 156, Fracción II y 157 del Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y oficio de autorización de la SHCP del presupuesto aprobado por la H. Cámara de diputados para el ejercicio correspondiente.

XVIII. Proyectos de infraestructura productiva de largo plazo contratados en el año.

De acuerdo con el presupuesto de egresos de la federación la institución no está autorizada a llevar a cabo proyectos de infraestructura productiva de largo plazo. Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013, Bancomext no realizó proyectos de esta naturaleza.

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
 Institución de Banca de Desarrollo
 Conciliación contable presupuestal
 de Ingresos
 Por el ejercicio comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre de 2013
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	Parcial	Total
Ingresos presupuestales:		
Cambios	\$ (51,193)	
Intereses cobrados	7,780,539	
Comisiones y premios cobrados	1,953,509	
Otros	<u>1,093,200</u>	
Total de ingresos presupuestales obtenidos		\$ 10,776,055
Más:		
Otros ingresos:		
Intereses, comisiones y gastos	-	
Derivados	3,901	
Productos y beneficios diversos	<u>52,231</u>	<u>56,132</u>
Total de ingresos según estado de resultados		\$ 10,832,187
Integración de los ingresos del estado de resultados contable:		
Ingresos por intereses		\$ 7,780,539
Ingresos por operación en cobertura		-
Comisiones y tarifas cobradas		1,953,509
Cambios		(51,193)
Ingresos diversos		1,133,480
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		15,793
Primas cobradas por garantías otorgadas		<u>59</u>
Total de ingresos según estado de resultados		\$ 10,832,187

C.P. Martha Martínez Quiroz
 Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
 Subdirector de Presupuesto
 y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
 Subdirector de Normatividad y
 Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Conciliación contable presupuestal
de Egresos

Por el ejercicio comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	Parcial	Total
Gastos presupuestales:		
Servicios personales (Capítulo 1000)	\$ 499,720	
Materiales y suministros (Capítulo 2000)	1,858	
Servicios generales (Capítulo 3000)	<u>358,102</u>	
Total de gasto presupuestal programable		\$ 859,680
Más:		
Depreciación y amortización del ejercicio	3,598	
Costos financieros de operaciones de crédito y bursátiles	85,510	89,108
Impactos en resultados por otros conceptos (donativos, recuperaciones, costo neto del período de pensiones del personal y participación del personal en las utilidades)	370,686	
Reexpresión del gasto corriente y de otros conceptos	<u>3,996</u>	
		<u>374,682</u>
		<u>\$ 1,323,470</u>
Gastos de administración y promoción		
Menos:		
Provisión del PEA	<u>56,265</u>	
		<u>56,265</u>
Total de gastos de administración y promoción según estado de resultados		<u>\$ 1,267,205</u>
Integración de los gastos del estado de resultados:		
Provisión de PEA		\$ 56,265
Remuneraciones al personal		358,169
Prestaciones al personal		259,728
Remuneraciones a consejeros y comisarios		1,768
Otros honorarios		36,692
Rentas pagadas		67,657
Gastos de promoción		37,349
Otros gastos de operación y administración		138,703
Impuestos diversos		74,616
Depreciaciones y amortizaciones		7,594
Conceptos no deducibles para ISR		11,508
Participación al personal en las utilidades		181,022
Otros costos financieros de ops. crédito y bursátiles		85,510
Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida a cargo		<u>6,889</u>
Total de gastos según estado de resultados		<u>\$ 1,267,205</u>

C.P. Martha Martínez Guíroz
Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Conciliación contable presupuestal de resultados
Por el ejercicio comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<u>Descripción</u>	<u>Saldos finales</u>
Ingresos presupuestales obtenidos	\$ 10,832,187
Gasto presupuestal programable	<u>(859,680)</u>
Superávit presupuestal	9,972,507
Menos:	
Partidas que se restan en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de resultados	8,870,492
Partidas que se suman en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de resultados	<u>-</u>
Resultado neto del ejercicio	<u>\$ 1,102,015</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Armando Martínez Bautista
Subdirector de Presupuesto
y Control de Pagos

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Normatividad y
Programación Financiera