

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

Informe presupuestal

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

**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 2014

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Opinión del auditor independiente.....	1 y 2
Estados:	
Estado analítico de ingresos presupuestales	3
Estado de ingresos de flujo de efectivo	4
Estado de egresos de flujo de efectivo.....	5
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa	6
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto	7
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática	8 a 10
Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables	11
Conciliación entre los egresos presupuestarios y los gastos contables	12
Notas a los estados presupuestales	13 a 31



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 Desarrollo (Institución) correspondientes al ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, que comprenden los estados analítico de ingresos presupuestales; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del ejercicio 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 indicia en la Nota 2 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 menciona 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 la preparación de estos Estados e Información Financiera Presupuestaria, libres de desviación importante debido a fraude, error e incumplimiento.

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 Institución, 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 Institución.



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 2014, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las disposiciones legales y normativas que se mencionan en la Nota 2.

Base de preparación

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo mencionado en la Nota 2 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 Institución. 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:

1. Cumplimiento global de las metas programadas por la Institución (metas físicas y programáticas, calendarización presupuestal, etc.)
2. Variaciones entre las cifras presupuestadas y las reales obtenidas, que se muestran en los estados presupuestarios
3. Cumplimiento de disposiciones de racionalidad y austeridad presupuestaria.
4. Bases de preparación de las cifras presupuestarias que se muestra 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 17 de marzo de 2015

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 2014

Concepto	Presupuesto original	Modificado autorizado	Obtenido	Por obtener	Suma	Variaciones	
						Importe	%
Disponibilidad inicial							
Recursos propios	\$ 39,573,051	\$ 39,187,350	\$ 39,187,350	\$ -	\$ 39,187,350	\$ -	-
Recursos de subsidios y transferencias	39,573,051	39,187,350	39,187,350	-	39,187,350	-	-
Ingresos							
Recuperación de cartera							
Directo	73,345,629	120,164,803	126,483,606	-	126,483,606	6,318,803	5
Descuentos y redescuentos	59,568,083	98,062,722	103,488,510	-	103,488,510	5,405,788	6
	13,778,546	22,102,081	23,015,096	-	23,015,096	913,015	4
Contratación de crédito							
Interno	42,462,000	45,615,319	45,693,864	-	45,693,864	78,545	0
Externo	42,462,000	3,554,133	3,050,818	-	3,502,818	(51,315)	(1)
	9,127,475	42,061,186	42,191,046	-	42,191,046	129,860	0
Operaciones bancarias netas							
		20,679,554	16,117,595	-	16,117,595	(4,561,959)	(22)
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal							
Transferencias de inversión financiera	-	1,800,000	1,800,000	-	1,800,000	-	-
	-	1,800,000	1,800,000	-	1,800,000	-	-
Ingresos por operación							
Cambios	10,770,384	10,922,056	10,916,388	-	10,916,388	(5,668)	(0)
Intereses cobrados	29,600	33,000	(20,193)	-	(20,193)	(53,193)	(161)
Comisiones cobradas	8,594,579	8,041,333	7,975,152	-	7,975,152	(66,181)	(1)
Otros	2,027,405	2,045,435	2,118,062	-	2,118,062	72,627	4
	118,800	802,288	843,367	-	843,367	41,079	5
Otros ingresos							
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	190,790	307,676	916,606	46,462	963,068	655,392	213
Productos y beneficios diversos	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos	5,000	121,886	184,897	-	184,897	63,011	52
	185,790	185,790	731,709	46,462	778,171	592,381	319
Suma de Ingresos del año							
	135,897,278	199,489,408	201,928,059	46,462	201,974,521	2,485,113	1
Total	\$175,470,329	\$238,676,758	\$241,115,409	\$ 46,462	\$241,161,871	\$ 2,485,113	1

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo**
Estado de Ingresos de Flujo de Efectivo
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Modificado	Pagado
Total de recursos 1/	\$175,470,329	\$238,676,758	\$241,115,409
Disponibilidad inicial 2/	39,573,051	39,187,350	39,187,350
Corrientes	16,233,419	18,173,354	18,173,353
Financieras en el sector público	19,990,401	17,330,179	17,330,179
Financieras en otros sectores	877,971	1,204,936	1,204,936
Depósitos de regulación monetaria	2,471,260	2,476,881	2,478,882
En tesorería derivada de crédito Externo	-	-	-
Ingresos	73,346,629	120,164,803	126,483,606
Recuperación de cartera	73,346,629	120,164,803	126,483,606
Directo	59,568,083	98,062,722	103,468,510
Sector paraestatal	1,131,911	1,284,815	3,596,085
Gobierno Federal	9,565	8,345	8,515
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	58,426,607	96,769,562	99,863,910
Estados y municipios	-	-	-
Gobierno del D. F.	-	-	-
Cartera propia	58,426,607	96,769,562	99,863,910
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	13,778,546	22,102,081	23,015,096
A través de la banca múltiple	13,699,675	21,897,220	22,057,475
Banca comercial	6,777,157	5,033,835	4,285,846
Otros intermediarios financieros	6,922,518	16,863,385	17,771,629
A través de la banca de desarrollo	78,871	204,861	957,621
Bancos de desarrollo	51,870	13,896	29,693
Fondos de fomento	27,001	190,965	927,928
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Contratación de créditos	42,462,000	45,615,319	45,693,864
Externo	42,462,000	42,061,186	42,191,046
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de Gobierno Federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	42,462,000	42,061,186	42,191,046
A cargo de la entidad	42,462,000	42,061,186	42,191,046
A cargo de otros	-	-	-
Interno	-	3,554,133	3,502,818
Interbancario	-	54,133	2,818
Banxico	-	-	-
Sujeto a crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuentos con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	-	3,500,000	3,500,000
Operaciones bancarias netas	9,127,475	20,679,554	16,117,595
Subsidios y apoyos fiscales	-	1,800,000	1,800,000
Subsidios	-	-	-
Corrientes	-	-	-
De capital	-	-	-
Apoyos fiscales	-	1,800,000	1,800,000
Corrientes	-	-	-
Servicios personales	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversión física	-	-	-
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	-	-	-
Inversión financiera	-	1,800,000	1,800,000
Amortización de pasivos	-	-	-
Ingresos por operación	10,770,384	10,922,056	10,916,388
Cambios	29,600	33,000	(20,193)
Intereses cobrados	8,594,579	8,041,333	7,975,152
Comisiones cobradas	2,027,405	2,045,435	2,118,062
Otros	118,800	802,288	843,367
Otros ingresos	190,790	307,676	916,606
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	-	-	-
Pago de capital	-	-	-
Pago de intereses, comisiones y gastos	-	-	-
Productos y beneficios directos	5,000	121,886	184,897
Otros ingresos	185,790	185,790	731,709

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
 Estado de Egresos de Flujos de Efectivo
 Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Modificado	Pagado
Total de recursos 1/	\$175,470,329	\$238,676,759	\$241,115,409
Egresos	135,897,278	198,182,452	198,218,482
Gasto corriente	1,497,110	1,391,891	1,288,502
Servicios personales	600,058	538,483	504,834
De operación	464,641	433,000	372,528
Subsidios	-	-	-
Otras erogaciones	432,411	420,408	411,140
Egresos de operación	-	600,000	600,000
Cambios	-	-	-
Intereses pagados	-	-	-
Comisiones pagadas	-	-	-
Otros	-	600,000	600,000
Otros egresos	2,090,714	1,779,329	2,359,429
Inversión física	3,000	3,000	352
Bienes muebles e inmuebles	3,000	3,000	352
Obra pública	-	-	-
Subsidios	-	-	-
Costo financiero	8,185,092	6,849,049	6,500,736
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	8,185,092	6,849,049	6,500,736
Internos	7,787,532	6,530,357	6,151,602
Externos	397,560	318,692	349,134
De tesorería del a federación	-	-	-
Otros	397,560	318,692	349,134
Financiamientos	84,292,740	150,226,305	149,696,201
Otorgamiento de crédito	84,292,740	150,226,305	149,696,201
Directo	69,418,440	125,445,853	124,738,050
Sector paraestatal	1,674,162	486,434	2,730,360
Gobierno federal	15,498	716	715
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	67,728,780	124,958,703	122,006,975
Estados y municipios	-	-	-
Gobierno del D.F.	-	-	-
Cartera propia	67,728,780	124,958,703	122,006,975
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	14,874,300	24,780,452	24,958,151
A través de la banca múltiple	14,874,300	24,780,452	24,958,151
Banca comercial	6,693,435	8,508,717	7,199,823
Otros intermediarios financieros	8,180,865	16,271,735	17,758,328
A través de la banca de desarrollo	-	-	-
Bancos de desarrollo	-	-	-
Fondos de fomento	-	-	-
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Inversiones financieras netas	-	-	-
Amortización del crédito	39,828,622	37,332,878	37,773,262
Externo	39,042,864	37,228,953	37,228,953
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de Gobierno Federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	39,042,864	37,228,953	37,682,202
A cargo de la entidad	39,042,864	37,228,953	37,682,202
Interno	785,758	103,925	91,060
Interbancario	785,758	103,925	91,060
Banxico	-	-	-
Sujeto de crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuento con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	-	-	-
Recursos del exterior a tesorería	-	-	-
Para Gobierno Federal	-	-	-
Para bancos y fondos de fomento	-	-	-
Disponibilidad final	39,573,051	40,494,307	42,896,927
Corrientes	16,236,314	20,160,783	6,685,191
Financieras en el sector público	19,993,966	16,235,200	31,588,991
Financieras en otros sectores	878,128	819,636	1,338,353
Depósitos de regulación monetaria	2,464,643	3,278,688	3,284,392
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 \$1,231,478 dentro del subrubro de "Otros Egresos", por lo que dichos rubros difieren de lo informado en el formulario 122 enviado a través del SIIWEB, por las propias características de ambos formularios.

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

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación
Administrativa

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

(Miles de pesos)*

<u>Denominación</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Devengado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Economías</u>
Total del gasto	\$1,500,110	\$3,194,892	\$ 3,135,316	\$3,088,853	\$ 59,576

*La suma total puede no coincidir debido al redondeo.

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

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 2014

(Miles de pesos)

CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

Objeto del gasto Denominación	APROBADO	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL	\$ 1,500,110	\$ 3,194,892	\$ 3,135,316	\$ 3,088,853	\$ 59,576
Gasto Corriente	1,497,110	1,391,892	1,334,536	1,288,502	57,355
Servicios Personales	600,059	538,483	516,400	504,834	22,083
1000 Servicios personales	600,059	538,483	516,400	504,834	22,083
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	159,316	147,935	147,790	147,790	145
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	138,752	122,939	121,502	121,502	1,437
1400 Seguridad social	58,782	53,908	53,663	46,099	245
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	230,307	213,276	193,020	189,017	20,256
1600 Previsiones	12,365	-	-	-	-
1700 Pago de estímulos a servidores públicos	537	426	426	426	0
Gasto de Operación	464,641	433,001	406,996	372,528	26,005
2000 Materiales y suministros	3,761	3,363	3,029	2,900	334
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	2,670	1,176	1,121	1,051	55
2200 Alimentos y utensilios	-	1,120	1,060	1,060	60
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	1,039	1,067	849	790	219
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	52	-	-	-	-
3000 Servicios generales	460,880	429,638	403,967	369,628	25,670
3100 Servicios básicos	50,298	59,843	51,037	43,592	8,806
3200 Servicios de arrendamiento	97,056	90,764	90,272	80,426	492
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	119,431	84,041	71,312	61,366	12,729
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	39,735	38,324	37,952	34,053	372
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	12,541	1,519	1,067	1,063	453
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	39,272	32,930	31,774	31,224	1,156
3700 Servicios de traslado y viáticos	15,530	13,963	13,987	13,954	24
3800 Servicios oficiales	6,319	7,009	7,342	6,610	333
3900 Otros servicios generales	80,697	101,244	99,224	97,341	2,020
Otros de Corriente	432,411	420,408	411,140	411,140	9,268
3000 Servicios generales	10,050	8,241	8,241	8,241	0
3900 Otros servicios generales	10,050	8,241	8,241	8,241	0
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	422,361	412,166	402,899	402,899	9,268
4400 Ayudas sociales	800	1,021	949	949	72
4600 Transferencias a fideicomisos, mandatos y otros análogos	421,561	411,145	401,950	401,950	9,195
Gasto de Inversión	3,000	1,803,000	1,800,780	1,800,352	2,220
Inversión Física	3,000	3,000	780	352	2,220
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	3,000	3,000	780	352	2,220
5100 Mobiliario y equipo de administración	1,830	1,830	623	195	1,207
5200 Mobiliario y equipo educacional y recreativo	1,170	1,170	156	156	1,014
Otros de Inversión	-	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-
7000 Inversiones financieras y otras provisiones	-	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-
7300 Compra de títulos y valores	-	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

Fuente: Presupuesto aprobado y modificado, sistema clasificatorio de la CPE.

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

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS				DENOMINACIÓN	(Miles de pesos)										TOTAL	
EN	SE	AI	PP	UR												
					GASTO CORRIENTE		GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		Estructura			
					Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Porcentaje	Inversión
1	1	1	1	1	\$ 600,059	\$ 464,641	\$ 432,411	\$ 432,411	\$ 1,497,110	\$ 3,000	\$ 3,000	\$ 1,800,000	\$ 3,000	\$ 1,500,110	99.8	0.2
1	1	1	1	1	538,483	433,001	420,408	420,408	1,391,892	3,000	3,000	1,800,000	3,000	3,194,892	43.6	56.4
1	1	1	1	1	516,400	406,996	411,140	411,140	1,334,536	780	780	1,800,000	780	3,135,316	42.6	57.4
1	1	1	1	1	504,834	372,528	411,140	411,140	1,288,502	352	352	1,800,000	352	3,088,853	41.7	58.3
1	1	1	1	1	84	80	95	95	86	12	12	60,012	60,012	205.9		
1	1	1	1	1	94	86	98	98	86	12	12	100	100	386.7		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		
1	1	1	1	1	36,627	16,538	24,776	24,776	77,940	-	-	-	-	77,940	100.0	0.0
1	1	1	1	1	34,101	17,439	24,369	24,369	75,909	-	-	-	-	75,909	100.0	0.0
1	1	1	1	1	28,405	13,867	16,929	16,929	59,201	-	-	-	-	59,201	100.0	0.0
1	1	1	1	1	27,737	13,018	16,929	16,929	57,684	-	-	-	-	57,684	100.0	0.0
1	1	1	1	1	76	79	68	68	74	74	74	-	74	74.0		
1	1	1	1	1	81	75	70	70	76	76	76	-	76	76.0		

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 2014

(Miles de pesos)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS				DENOMINACIÓN		GASTO CORRIENTE				GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL	
FN	SF	AI	PP	UR		Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL
3	1	01	01	01	Desarrollo Económico	563,432	448,103	407,635	407,635	1,419,170	3,000	-	-	3,000	1,422,170
3	1	01	01	02	Aprobado	504,382	415,562	396,039	396,039	1,315,983	3,000	-	-	3,000	1,318,983
3	1	01	01	03	Modificado	487,995	393,129	394,211	394,211	1,275,336	780	-	-	1,800,000	3,076,115
3	1	01	01	04	Derogado	477,097	359,510	394,211	394,211	1,230,816	352	-	-	1,800,000	3,031,170
3	1	01	01	05	Porcentaje Pag/Aprob	85	80	97	97	213.1	12	-	-	60,012	213.1
3	1	01	01	06	Porcentaje Pag/Modif	95	87	100	100	94	12	-	-	100	97.2
3	1	01	01	07	Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	563,432	448,103	407,635	407,635	1,419,170	3,000	-	-	3,000	1,422,170
3	1	01	01	08	Aprobado	504,382	415,562	396,039	396,039	1,315,983	3,000	-	-	1,800,000	3,118,983
3	1	01	01	09	Modificado	487,995	393,129	394,211	394,211	1,275,336	780	-	-	1,800,000	3,076,115
3	1	01	01	10	Derogado	477,097	359,510	394,211	394,211	1,230,816	352	-	-	1,800,000	3,031,170
3	1	01	01	11	Porcentaje Pag/Aprob	85	80	97	97	213.1	12	-	-	60,012	213.1
3	1	01	01	12	Porcentaje Pag/Modif	95	87	100	100	94	12	-	-	100	97.2
3	1	01	02	01	Asuntos Económicos y Comerciales en General	563,432	448,103	407,635	407,635	1,419,170	3,000	-	-	3,000	1,422,170
3	1	01	02	02	Aprobado	504,382	415,562	396,039	396,039	1,315,983	3,000	-	-	1,800,000	3,118,983
3	1	01	02	03	Modificado	487,995	393,129	394,211	394,211	1,275,336	780	-	-	1,800,000	3,076,115
3	1	01	02	04	Derogado	477,097	359,510	394,211	394,211	1,230,816	352	-	-	1,800,000	3,031,170
3	1	01	02	05	Porcentaje Pag/Aprob	85	80	97	97	213.1	12	-	-	60,012	213.1
3	1	01	02	06	Porcentaje Pag/Modif	95	87	100	100	94	12	-	-	100	97.2
3	1	01	02	07	Servicios de apoyo administrativo	17,116	12,517	11,546	11,546	41,180	-	-	-	-	41,180
3	1	01	02	08	Aprobado	13,217	12,030	10,242	10,242	35,489	-	-	-	-	35,489
3	1	01	02	09	Modificado	12,526	10,597	10,195	10,195	33,318	-	-	-	-	33,318
3	1	01	02	10	Derogado	12,231	9,802	10,195	10,195	32,228	-	-	-	-	32,228
3	1	01	02	11	Porcentaje Pag/Aprob	72	78	88	88	78	-	-	-	-	78.3
3	1	01	02	12	Porcentaje Pag/Modif	93	82	100	100	91	-	-	-	-	90.8
3	1	01	02	13	Actividades de apoyo administrativo	17,116	12,517	11,546	11,546	41,180	-	-	-	-	41,180
3	1	01	02	14	Aprobado	13,217	12,030	10,242	10,242	35,489	-	-	-	-	35,489
3	1	01	02	15	Modificado	12,526	10,597	10,195	10,195	33,318	-	-	-	-	33,318
3	1	01	02	16	Derogado	12,231	9,802	10,195	10,195	32,228	-	-	-	-	32,228
3	1	01	02	17	Porcentaje Pag/Aprob	72	78	88	88	78	-	-	-	-	78.3
3	1	01	02	18	Porcentaje Pag/Modif	93	82	100	100	91	-	-	-	-	90.8
3	1	01	02	19	Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.	17,116	12,517	11,546	11,546	41,180	-	-	-	-	41,180
3	1	01	02	20	Aprobado	13,217	12,030	10,242	10,242	35,489	-	-	-	-	35,489
3	1	01	02	21	Modificado	12,526	10,597	10,195	10,195	33,318	-	-	-	-	33,318
3	1	01	02	22	Derogado	12,231	9,802	10,195	10,195	32,228	-	-	-	-	32,228
3	1	01	02	23	Porcentaje Pag/Aprob	72	78	88	88	78	-	-	-	-	78.3
3	1	01	02	24	Porcentaje Pag/Modif	93	82	100	100	91	-	-	-	-	90.8
3	1	01	02	25	Actividades orientadas al financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo	431,871	332,643	312,812	312,812	1,077,325	3,000	-	-	-	1,080,325
3	1	01	02	26	Aprobado	386,611	304,662	303,288	303,288	994,731	3,000	-	-	-	1,000,000
3	1	01	02	27	Modificado	375,237	292,242	301,886	301,886	963,384	780	-	-	-	1,800,000
3	1	01	02	28	Derogado	367,038	288,517	301,886	301,886	937,440	352	-	-	-	1,800,000
3	1	01	02	29	Porcentaje Pag/Aprob	65	81	97	97	87	-	-	-	-	60,012
3	1	01	02	30	Porcentaje Pag/Modif	95	88	100	100	94	-	-	-	-	253.4
3	1	01	02	31							12	-	-	100	97.9

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

CATEGORIAS
PROGRAMÁTICAS

*Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

Fuente: Presupuesto aprobado y modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto devengado y pagado por la entidad para el estado.

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 entre los ingresos presupuestarios y contables
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

Miles de pesos

<u>Descripción</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
Ingresos presupuestales:		
Cambios	(\$ 20,193)	
Intereses cobrados	7,975,152	
Comisiones y premios cobrados	2,118,062	
Otros	<u>843,367</u>	
Total de ingresos presupuestales obtenidos		\$10,916,388
Más:		
Otros ingresos		
Productos y beneficios diversos	<u>243,341</u>	
		<u>243,341</u>
Total de ingresos según el estado de resultados		<u>\$11,159,729</u>
Integración de cifras del estado de resultados contable:		
Ingresos por intereses	\$7,975,152	
Comisiones y tarifas cobradas	2,118,062	
Cambios	(20,193)	
Participación en resultados de subsidiarias	30,902	
Ingresos diversos	1,055,801	
Primas cobradas por garantías otorgadas	<u>5</u>	
Total de ingresos según estado de resultados		<u>\$11,159,729</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

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

Conciliación entre los egresos presupuestarios y los gastos contables Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

Miles de pesos

<u>Descripción</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
Gastos presupuestales:		
Servicios personales (capítulo 1000)	\$ 516,400	
Materiales y suministros (capítulo 2000)	3,029	
Servicios generales (capítulo 3000)	<u>403,967</u>	
Total de gasto presupuestal programable		\$ 923,396
Más:		
Depreciaciones y amortizaciones (histórico)	2,890	
Costos financieros de operaciones de crédito y bursátiles	123,620	
Impactos en resultados por otros conceptos (donativos, recuperaciones, costo neto del periodo de pensiones del personal y participación al personal en las utilidades)	557,862	
Reexpresión del gasto corriente y otros conceptos	<u>2,501</u>	
		<u>686,873</u>
Gastos de administración y promoción		1,610,269
Menos:		
Provisión del PEA	<u>65,101</u>	
		<u>65,101</u>
Total de gastos de administración y promoción según estado de resultados		<u>\$ 1,545,168</u>
Integración de cifras del estado de resultados contable:		
Provisión PEA		\$ 65,101
Remuneraciones al personal		366,715
Prestaciones al personal		483,174
Remuneraciones a consejeros y comisarios		839
Otros honorarios		40,763
Rentas pagadas		75,313
Gastos de promoción		43,754
Otros gastos de operación y administración		154,644
Impuestos diversos		94,878
Depreciaciones y amortizaciones		5,391
Conceptos no deducibles para ISR		9,355
Participación al personal en las utilidades		205,166
Otros costos financieros de operaciones, crédito y bursátiles		123,620
Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida a favor		<u>(58,444)</u>
Total de gastos según estado de resultados		<u>\$ 1,545,168</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

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 2014

(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 (la Institución), 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, operación, administración, vigilancia y facultades del Consejo Directivo, y 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, en su carácter de Banca de Desarrollo presta 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, 07-VII-2014.

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 2014

Leyes Federales

- Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.
DOF 29-XII-1976, última reforma DOF, 24-XII-2014.
- Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
DOF 30-III-2006, última reforma DOF, 11-VIII-2014.
- Ley de Instituciones de Crédito.
DOF 18-VII-1990, última reforma DOF, 10-I-2014.
- 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, 11-VIII-2014.
- Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.
DOF 04-I-2000, última reforma DOF, 10-XI-2014.
- Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las mismas.
DOF 4-I-2000, última reforma DOF, 11-VIII-2014.
- Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos.
DOF 13-III-2002, última reforma DOF, 14-VII-2014.
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.
DOF 11-VI-2002, última reforma DOF, 14-VII-2014.
- Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2014.
DOF 14-VII-2014.
- 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, 10-I-2014.
- 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.

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 2014

- Ley Orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior.
DOF 20-01-1986, última reforma 10-I-2014.

- Ley del Mercado de Valores.
DOF 30-XII-2005, última reforma DOF, 10-I-2014.

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, 24-I-2014.
- 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 30-XI-2006, 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:

La Institución 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 2014 y 2013 y emitido el 2 de marzo de 2015, las normas son:

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2014 y 2013 que se acompañan, han sido preparados de acuerdo con los "Criterios Contables" establecidos por la CNBV, los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico. Los Criterios Contables antes mencionados están contenidos 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" (Criterios Contables), emitidas por la CNBV y publicadas el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones. Para estos efectos, la Institución ha elaborado su estado de resultados conforme a la presentación requerida por la CNBV, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las

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 2014

operaciones desarrolladas por la Institución, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante un periodo determinado.

La Circular Única, vigente a partir del 3 de diciembre de 2005, es 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, con el fin de brindar con esto 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, 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, 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 2014 por la Institución se relacionan como sigue:

Programa:

<u>Número</u>	<u>Concepto</u>	<u>Objetivo</u>
Foo7	Actividades orientadas al otorgamiento de 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 exportadoras	Incrementar la competitividad de las empresas mexicanas para que incursionen exitosamente en la cadena de exportación, apoyándolas con servicios financieros complementarios.

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

- a. Programa presupuestario - Foo7 Actividades orientadas al otorgamiento de financiamiento para la exportación.

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 2014

Objetivo del fin:

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

Indicador:

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

Meta programada:

9.7% (108,512.7 millones de pesos (mdp.) respecto del total de la Banca de Desarrollo por 1,118,533 mdp.).

Avance de meta:

11.87% (\$144,213.5 mdp. respecto del total de la Banca de Desarrollo por \$1,214,732 mdp.).

Para el ejercicio de 2014, la participación de la Institución respecto de la Banca de Desarrollo fue del 11.87%, dando cumplimiento a la meta anunciada por el Ejecutivo Federal, y respecto de la meta establecida, esta se superó en 2.17 puntos porcentuales.

Objetivo del propósito:

Empresas exportadoras, importadoras en la cadena de comercio exterior mexicano y/o las generadoras de divisas, reciben apoyo financiero.

Indicador:

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

Meta programada:

7,233.4 millones de dólares (mdd.).

Avance de meta:

12,087.1 mdd.

Al 31 de diciembre de 2014 resalta la colocación de crédito de primer piso directo, líneas de descuento otorgadas a intermediarios financieros, otorgamiento de garantías, así como apoyos otorgados a empresas proveedoras de grandes exportadoras a través del Programa de Factoraje Internacional de Exportación. Lo anterior debido a una intensa labor de promoción con el fin de dar cumplimiento a los compromisos con el Gobierno Federal.

***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 2014

Objetivo del Componente 1:

Apoyos financieros de primer piso incrementados.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de primer piso.

Meta programada:

5,756.2 mdd.

Avance de meta:

9,533.1 mdd.

En el último trimestre del año dispusieron recursos por primera vez más de 20 empresas de primer piso, quedando este indicador en 82 acreditadas durante 2014. Con el incremento del número de empresas en la cartera, se colocaron más recursos, que permitió superar la meta en un 166%. Asimismo, en este indicador se incluyen los apoyos otorgados a empresas proveedoras de grandes exportadoras a través del Programa de Factoraje Internacional de Exportación, mediante el cual dichos proveedores obtienen liquidez inmediata sobre sus cuentas por cobrar a las grandes empresas. Durante 2014, 77 empresas se beneficiaron de esta modalidad de factoraje internacional.

Objetivo del componente 2:

Apoyos financieros de segundo piso incrementados.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de segundo piso.

Meta programada:

1,477.2 mdd.

Avance de meta:

2,553.9 mdd.

Durante 2014, resalta un mayor porcentaje de colocación a través de líneas de descuento y por el otorgamiento de garantías debido a que en el año se realizó una intensa labor de promoción con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios, así como a la incorporación de nuevos intermediarios en ambos programas. Lo anterior permitió facilitar el acceso al crédito a empresas exportadoras mexicanas principalmente pequeñas y medianas dando así cumplimiento a la misión de la Institución y a los compromisos del Gobierno Federal.

**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 2014

Objetivo de la Actividad 1:

Crecimiento de empresas beneficiadas atendidas.

Indicador:

Atención a empresas beneficiadas.

Meta programada:

9.1% (385 respecto de 353 empresas, es decir, crecimiento de 32 empresas).

Avance de meta:

24.6% (440 respecto de 353 empresas).

Al 31 de diciembre de 2014, se beneficiaron 440 empresas superando en 55 las programadas en la meta del año, esto debido a la intensa promoción que llevaron a cabo los ejecutivos de Banca de Empresas así como la consolidación de la Institución en los sectores estratégicos promovidos por la Institución.

Objetivo de la Actividad 2:

Mantener el número de intermediarios atendidos.

Indicador:

Atención de intermediarios.

Meta programada:

100% (39 respecto de 39 intermediarios).

Avance de meta:

125.6% (49 respecto de 39 intermediarios).

El número de intermediarios financieros con línea al 31 de diciembre de 2014 es de 49, diez intermediarios más que en 2013. Lo anterior se debe a una promoción intensiva con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios especializados en productos de comercio exterior y del Sector Turismo.

Objetivo de la Actividad 3:

Atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de primer piso.

Indicador:

Medición de solicitudes de apoyos financieros liberadas de primer 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 2014

Meta programada:

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

Avance de meta:

164.9% (155 solicitudes liberadas respecto de 94 solicitudes recibidas).

Al 31 de diciembre de 2014, de las 155 solicitudes liberadas, 41 se encontraban en proceso de autorización de crédito al 31 de diciembre de 2013 y las 114 restantes ingresaron y se liberaron durante enero-diciembre de 2014. Esta meta se superó debido a una intensa labor de promoción con el fin de dar cumplimiento a los compromisos con el Gobierno Federal.

Objetivo de la Actividad 4:

Atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.

Indicador:

Medición de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.

Meta programada:

100% (27 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

118.5% (32 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes recibidas).

Al 31 de diciembre de 2014, 11 solicitudes liberadas correspondieron a las que se encontraban en proceso de autorización de crédito al 31 de diciembre de 2013, las 21 restantes ingresaron y se liberaron durante enero-diciembre de 2014.

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

Objetivo del fin:

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% (84,292.7 mdp. respecto de 84,292.7 mdp.).

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 2014

Avance de meta:

100% (149,696.2 mdp. respecto de 149,696.2 mdp.).

Se obtuvo una cobertura del 100% de los recursos solicitados dando cumplimiento a la meta anunciada por el Ejecutivo Federal, logrando una colocación superior a la programada tanto en primero como en segundo piso, destacando los créditos de largo plazo.

Objetivo del Propósito:

Empresas exportadoras y/o generadoras de divisas reciben recursos financieros oportunamente.

Indicador:

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

Meta programada:

100% (84,293 solicitudes atendidas, respecto de 84,293 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

99.4% (73,337 solicitudes atendidas, de 73,782 solicitudes recibidas).

De las 73,782 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 99.4%. Las 445 operaciones rechazadas se debieron a incumplimientos contractuales por parte de los acreditados.

Objetivo del Componente:

Contratación de Deuda Externa a cargo de la Institución.

Indicador:

Contratación de deuda externa.

Meta programada:

42,462.0 mdp.

Avance de meta:

42,191.0 mdp.

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

Objetivo de la actividad 1:

Formulación 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 2014

Indicador:

Actualización de la programación de recursos.

Meta programada:

Cuatro informes.

Avance de meta:

Cuatro informes.

Al 31 de diciembre de 2014 se cumplió con la meta esperada de elaborar cuatro informes de flujo de la tesorería de la Institución, para la oportuna cobertura de recursos.

Objetivo de la actividad 2:

Obtención de autorización del techo de endeudamiento neto externo.

Indicador:

Autorización del límite de endeudamiento neto externo.

Meta programada:

Una autorización.

Avance de meta:

Dos autorizaciones.

Con el fin de dar cumplimiento a la nueva meta presidencial, se estimó un crecimiento en los saldos de cartera del sector privado del 26% para el ejercicio 2014, lo que implicó incrementar los techos de endeudamiento neto externo en 1,413 mdp.

Objetivo de la actividad 3:

Gestión de la autorización con las instancias fiscalizadoras para nuevas contrataciones de deuda externa.

Indicador:

Autorización para contratar nueva deuda externa.

Meta programada:

Una autorización.

Avance de meta:

30 autorizaciones.

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 2014

La SHCP actualizó su procedimiento de autorización de contratación de deuda externa. Anteriormente, para cada ejercicio fiscal la SHCP solo emitía una autorización de deuda, la cual contenía la contratación de deuda anual. Sin embargo, actualmente se llevan a cabo varias autorizaciones de contratación de deuda. De esta manera, durante 2014 se gestionaron y autorizaron 30 solicitudes de contratación de deuda. Cabe señalar que a partir del ejercicio 2015 en la Matriz de Indicadores para Resultados ya se considera el cambio en el método de cálculo considerando este esquema.

Nota 4 - Variaciones en el ejercicio presupuestal:

La SHCP autorizó a la Institución un presupuesto original de Gasto Programable para el ejercicio 2014 de \$1,500,110, de los cuales \$1,064,699 le corresponden al Gasto Corriente, \$3,000 a Inversión Física y \$432,411 a otros gastos de corriente. Las autorizaciones correspondientes fueron emitidas por el H. Consejo Directivo mediante Acta 1701 en sesión celebrada el 24 de abril del 2014 y por la SHCP mediante el oficio circular Ref.: 307-A-4715, emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) el 17 de diciembre de 2014.

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

- a. Asimismo, con el propósito de optimizar y hacer más eficiente el uso de los recursos presupuestales autorizados, de manera que el destino de los mismos contribuya al cumplimiento de los objetivos y metas que tienen comprometidas las distintas áreas de la Institución, se llevó a cabo la primera modificación que obedece a la revisión y asignación definitiva realizada a los centros de costos ejecutores del gasto respecto a la estimación presupuestal original, manteniéndose el techo global autorizado del gasto programable de \$1,500,100. La adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2014-6-GoN-2 el 4 junio 2014.
- b. Posteriormente, de conformidad con lo establecido en el numeral 11 de las disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2014, emitidas por la UPCP mediante oficio circular Ref.: 307-A-3556 del 15 de octubre de 2014.

Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2014-6-GoN-12 el 22 de diciembre de 2014, el presupuesto del gasto programable quedó establecido en una cifra de \$1,394,891, presentando una contracción de \$105,219, integrados por una reducción en el gasto corriente de \$93,216, la inversión física se mantiene sin cambio y el capítulo de otros de corriente presenta una reducción de \$12,003.

Variaciones al estado analítico de ingresos

De acuerdo con lo establecido en el decreto que aprueba el Presupuesto de Egresos de la Federación, a la Institución le fue asignado un presupuesto original de \$175,470,330 para el ejercicio de 2014, cifra que se modificó mediante diversos oficios emitidos por la Subsecretaría de Ingresos de la SHCP para llegar a un presupuesto modificado autorizado de \$238,676,758.

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

**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 2014

<u>Concepto</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Obtenido</u>	<u>Variación</u>	<u>Referencia a nota explicativa</u>
Ingresos:				
Recuperación de cartera	\$120,164,803	\$126,483,606	\$6,318,803	i
Contratación de crédito	45,615,319	45,693,864	78,545	ii
Operaciones bancarias netas	20,679,554	16,117,595	(4,561,959)	iii
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	1,800,000	1,800,000	-	iv
Ingresos por operación	10,922,056	10,916,388	(5,668)	
Productos y beneficios diversos y otros ingresos	<u>307,676</u>	<u>963,068</u>	<u>655,392</u>	
	<u>\$199,489,408</u>	<u>\$201,974,521</u>	<u>\$2,485,113</u>	

i. Recuperación de cartera

La recuperación de cartera durante el ejercicio fiscal 2014 alcanzó un monto de \$126,483,606, superior en 5% a la cifra programada para este periodo, dicha variación se debe principalmente a una mayor recuperación de cartera crédito del sector privado y social, respecto de la meta establecida para dichos sectores.

ii. Contratación de crédito

Los recursos externos captados en el periodo enero-diciembre alcanzaron un monto de \$42,191,046 similar a la cifra programada para el ejercicio 2014 la cual fue de \$42,061,186.

Por su parte, en el rubro de la deuda interna destaca la emisión de certificados bursátiles por \$3,500,000, en congruencia con lo programado.

iii. Operaciones bancarias netas

Se obtuvo un endeudamiento de \$16,117,595 al 31 de diciembre de 2014, destacando el endeudamiento en pagarés por \$17,395,229 y un desendeudamiento en otros depósitos y obligaciones por \$1,974,317.

iv. Subsidios y transferencias del Gobierno Federal

Conforme al programa se recibieron recursos fiscales (aportación para futuros aumentos de capital) del Gobierno Federal por \$1,800,000 para mantener un nivel de capitalización adecuado que permita soportar el crecimiento del programa de otorgamiento de crédito.

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 2014

Variaciones al estado del ejercicio presupuestal de gasto:

<u>Concepto</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Variación</u>	<u>Referencia a nota explicativa</u>
Gastos:				
Gasto corriente	\$ 1,391,891	\$ 1,334,536	(\$ 57,355)	i
Inversión física	<u>3,000</u>	<u>780</u>	<u>(2,220)</u>	ii
	1,394,891	1,335,316	(59,575)	
Otorgamiento de crédito	150,226,304	149,696,201	(530,103)	iii
Amortización de crédito	37,332,878	37,773,262	440,384	iv
Intereses, comisiones y gastos	6,849,049	6,500,736	(348,313)	
Egresos por operación	600,000	600,000	-	
Otros egresos	<u>1,779,329</u>	<u>2,359,429</u>	<u>580,100</u>	
	<u>\$198,182,451</u>	<u>\$198,264,944</u>	<u>\$ 82,493</u>	

i. Gasto corriente

El presupuesto de gasto corriente sin considerar otros gastos corrientes, al 31 de diciembre de 2014 alcanzó erogaciones por un importe de \$923,396, cifra equivalente a haber obtenido avances del orden de 86.7% y del 95.1% respecto al presupuesto original y al modificado, respectivamente. Este presupuesto es el que presentó los mayores ahorros, alcanzando un monto de \$141,304 y de \$48,088, en función del presupuesto original y modificado, respectivamente.

Durante el ejercicio presupuestal, se dio cumplimiento a las economías de proyectos diferidos, entre los más representativos, de conformidad con lo que establece el numeral 11 de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2014, emitidas por la UCPM mediante oficio circular Ref.: 307-A.-3556 del 15 de octubre de 2014 además de llevarse a cabo conforme a la programación establecida y a los compromisos contractuales asumidos para los diferentes servicios requeridos para la operación de la Institución. 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, obteniendo 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 periodo 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 comunicación social, se cumplió con la estrategia de publicidad planeada para el año, la cual consistió en reposicionar a la Institución como un Banco de Desarrollo sólido y relevante para México, apoyar la penetración de la marca "Bancomext" entre su audiencia clave, promoviendo los

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 2014

beneficios que el comercio exterior tiene para las empresa 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 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 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 de la Institución 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 la Institución, así como para el cumplimiento a las metas agresivas de colocación de cartera que se han fijado a la Institución, tales como: comisiones oficiales, servicios de 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 de 512 plazas al 31 de diciembre de 2014.

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.

En indemnizaciones por despido se tuvieron economías, al no tener prácticamente rotación de personal.

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 terceriza-

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 2014

dos 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 de la Institución y el desarrollo de encuestas sobre el posicionamiento de la Institución 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 31 de diciembre de 2014 economías por servicios no devengados, atribuibles a la racionalización de dichos servicios y para el caso de transportación aérea por la cancelación del servicio por haberse extinguido la necesidad.

Se dio cobertura a los requerimientos 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 de la Institución y las metas de colocación de crédito fijadas a la Institución por la Unidad de Banca de Desarrollo de la SHCP, se han tenido que destinar recursos adicionales con el 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 de 2014 al 2016.

En el rubro de impuestos, se cubrieron cada una de las obligaciones tanto de Impuesto al Valor Agregado como de los impuestos 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 2014 los recursos estuvieron destinados en su gran mayoría a cubrir las aportaciones al Fondo de Pensiones del Personal con el 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 de ex empleados.

Al 31 de diciembre de 2014, el ejercicio presupuestal de este rubro quedó establecido en \$411,139, cifra equivalente al 97.8% de los recursos programados modificados, de los cuales \$401,949 y el resto por \$9,190 a otros gastos para cubrir resoluciones judiciales presentadas durante el ejercicio.

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 2014

ii. Inversión física

Los proyectos de inversión autorizados por la SHCP para el ejercicio de 2014 ascendieron a \$3,000 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 \$780, cifra equivalente a haber alcanzado un avance del 26% 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.

iii. Otorgamiento de crédito.

El monto de este rubro fue de \$149,696,201, inferior en \$530,103 respecto de la meta establecida.

iv. Amortización de crédito.

Al 31 de diciembre de 2014, el pago de la deuda externa alcanzó un monto de \$37,682,202, esto, aunado a la contratación de crédito citada en los ingresos, alcanzó un endeudamiento neto externo de \$4,508,844, mismo que se ubicó por debajo del límite del techo autorizado de \$4,832,232.

Nota 5 - Disposiciones de racionalidad y austeridad presupuestaria:

Respecto a las medidas de austeridad, se destaca que la Institución ha dado cabal cumplimiento, tanto 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 de 2013, y a las disposiciones específicas para el cierre presupuestario 2014 establecidas mediante el oficio circular Ref.: 307-A.-3556 de la UCP del 15 de octubre de 2014.

Tal y como fue informado en párrafos anteriores, derivado de las disposiciones del cierre presupuestario 2014, el presupuesto de gasto corriente se ajustó en \$105,219, de los cuales \$61,576 afectaron a servicios personales, integrados por \$4,347, que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre de 2014 y el resto por \$57,228 corresponden al incremento salarial no otorgado a plazas de mando y ahorros en otras prestaciones; por su parte los gastos de operación se contrajeron en \$31,640. y el rubro de otros de corriente en \$12,003, 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 solo son atribuibles al presente ejercicio. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2014-6-GoN-12 del 22 de diciembre de 2014. Con las acciones anteriores y como todos los años, la Institución cumplió con cada una 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 2 de marzo de 2015 y que se reportan en un informe por separado, fue elaborada por la Institución, con base en las cifras incluidas en la cuenta pública.

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 2014

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 2014 la Institución cuenta con compromisos devengados no pagados, por un monto \$46,034 de acuerdo con el informe de pasivo circulante enviado a la SHCP de conformidad con la normatividad vigente.

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 formatos siguientes:

<u>Formato</u>	<u>Concepto</u>
121	Flujo de efectivo/Programa financiero, original.
122	Flujo de efectivo/Programa financiero, ejercido.
123	Flujo de efectivo/Programa financiero, modificado.
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.

**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 2014

Formato	Concepto
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.
671	Seguimiento a licitaciones y estudios en programas y proyectos de inversión.
672	Oficio de liberación de programas y proyectos de inversión.
673	Calendario de ejecución en el año de los programas y proyectos de inversión.
674	Fechas del calendario de ejecución de los programas y proyectos de inversión.
675	Seguimiento al avance físico y financiero de programas y proyectos de inversión.
676	Explicación de las variaciones en el avance físico de programas y proyectos de inversión.
677	Explicación de las variaciones en el avance financiero de programas y proyectos de inversión.
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 sectores privado, y social número de acreditados apoyados y número 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.
1158	Partidas específicas para 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 (salvos 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 presupuestales

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014

Cabe mencionar que los Lineamientos del Sistema Integral de Información establecen que los informantes deben solicitar la autorización al Comité Técnico de Información que opera el Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público para enviar una última versión de los formatos con información definitiva del ejercicio presupuestario de 2014.

Nota 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