

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

Informe presupuestal

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

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

**Índice**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

| <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 y 5         |
| Estado de egresos de flujo de efectivo.....                                                                          | 6 y 7         |
| Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa .....                      | 8             |
| Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por<br>objeto del gasto ..... | 9             |
| Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional<br>programática .....           | 10 a 12       |
| Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables .....                                                    | 13            |
| Conciliación entre los egresos presupuestarios y los gastos contables .....                                          | 14            |
| Notas a los estados presupuestales .....                                                                             | 15 a 33       |

## **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 2015, 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, debido a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, la auditoría 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 2015, 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.

### **Otros asuntos**

Nuestra auditoria no incluyo 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 muestran en las columnas de presupuesto estimado, presupuesto aprobado y presupuestos modificados.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

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

Ciudad de México, 30 de marzo de 2016

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

Estado analítico de ingresos presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

| Concepto                                               | Presupuesto original  | Modificado autorizado | Obtenido              | Por obtener      | Suma                  | Variación           |               |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
|                                                        |                       |                       |                       |                  |                       | Importe             | %             |
| <b>Disponibilidad Inicial</b>                          | \$ 39,187,350         | \$ 42,896,927         | \$ 42,896,927         | \$ -             | \$ 42,896,927         | \$ -                | -             |
| Recursos propios                                       | 39,187,350            | 42,896,927            | 42,896,927            | -                | 42,896,927            | -                   | -             |
| Recursos de subsidios y transferencias                 |                       |                       |                       |                  |                       |                     |               |
| <b>Ingresos</b>                                        |                       |                       |                       |                  |                       |                     |               |
| <b>Recuperación de cartera</b>                         | 65,812,120            | 124,259,775           | 135,800,126           | -                | 135,800,126           | 11,540,351          | 9.3           |
| Directo                                                | 52,653,621            | 106,918,960           | 117,997,412           | -                | 117,997,412           | 11,078,452          | 10.4          |
| Descuentos y redescuentos                              | 13,158,499            | 17,340,815            | 17,802,714            | -                | 17,802,714            | 461,899             | 2.7           |
| <b>Contratación de crédito</b>                         | 39,570,945            | 72,479,527            | 79,349,515            | -                | 79,349,515            | 6,869,988           | 9.5           |
| Interno                                                | -                     | 2,626                 | 6,720,008             | -                | 6,720,008             | 6,717,382           | 255,802.8     |
| Externo                                                | 39,570,945            | 72,476,901            | 72,629,507            | -                | 72,629,507            | 152,606             | 0.2           |
| <b>Operaciones bancarias netas</b>                     | 14,191,344            | 33,782,896            | 23,391,903            | -                | 23,391,903            | (10,390,993)        | 30.8          |
| <b>Subsidios y transferencias del Gobierno Federal</b> | -                     | 2,200,000             | 2,200,000             | -                | 2,200,000             | -                   | -             |
| Transferencias de inversión financiera                 | -                     | 2,200,000             | 2,200,000             | -                | 2,200,000             | -                   | -             |
| <b>Ingresos por operación</b>                          | 10,951,842            | 12,168,973            | 12,593,833            | -                | 12,593,833            | 424,860             | 3.5           |
| Cambios                                                | 29,600                | 3,869                 | 7,394                 | -                | 7,394                 | 3,525               | 91.1          |
| Intereses cobrados                                     | 8,524,127             | 9,298,613             | 9,726,783             | -                | 9,726,783             | 428,170             | 4.6           |
| Comisiones cobradas                                    | 2,158,180             | 2,396,047             | 2,212,350             | -                | 2,212,350             | (183,697)           | (7.7)         |
| Otros                                                  | 239,935               | 470,444               | 647,306               | -                | 647,306               | 176,862             | 37.6          |
| <b>Otros ingresos</b>                                  | 206,790               | 227,539               | 1,111,275             | 59,512           | 1,170,787             | 943,248             | 414.5         |
| Recursos para cubrir obligaciones con el exterior      | -                     | -                     | -                     | -                | -                     | -                   | -             |
| Productos y beneficios diversos                        | 21,000                | 41,749                | 384,817               | -                | 384,817               | 343,068             | 821.7         |
| Otros ingresos                                         | 185,790               | 185,790               | 726,458               | 59,512           | 785,970               | 600,180             | 323.0         |
| <b>Suma de ingresos al año</b>                         | <u>130,733,041</u>    | <u>245,118,710</u>    | <u>254,446,652</u>    | <u>59,512</u>    | <u>254,506,164</u>    | <u>9,387,454</u>    | <u>3.8</u>    |
| <b>Total</b>                                           | <u>\$ 169,920,391</u> | <u>\$ 288,015,637</u> | <u>\$ 297,343,579</u> | <u>\$ 59,512</u> | <u>\$ 297,403,091</u> | <u>\$ 9,387,454</u> | <u>\$ 3.3</u> |

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

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

Estado de ingresos de flujo de efectivo

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

| <u>Concepto</u>                          | <u>Aprobado</u> | <u>Modificado</u> | <u>Obtenido</u> |
|------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Total de recursos 1/                     | \$ 169,920,391  | \$ 288,015,637    | \$ 297,343,579  |
| Disponibilidad inicial 2/                | 39,187,350      | 42,896,927        | 42,896,927      |
| Corrientes                               | 18,850,933      | 6,685,191         | 6,685,191       |
| Financieras en el sector público         | 16,231,213      | 31,588,991        | 31,588,991      |
| Financieras en otros sectores            | 819,434         | 1,338,353         | 1,338,353       |
| Depósitos de regulación monetaria        | 3,285,770       | 3,284,392         | 3,284,392       |
| En tesorería derivada de crédito externo | -               | -                 | -               |
| Ingresos                                 | 130,733,041     | 245,118,710       | 254,446,652     |
| Recuperación de cartera                  | 65,812,120      | 124,259,775       | 135,800,126     |
| Directo                                  | 52,653,621      | 106,918,960       | 117,997,412     |
| Sector paraestatal                       | 520,630         | 770,011           | 777,498         |
| Gobierno Federal                         | 7,431           | 9,226             | 9,317           |
| Banca de desarrollo y fondos de fomento  | -               | -                 | -               |
| Sectores privado y social                | 52,125,560      | 106,139,723       | 117,210,597     |
| Estados y municipios                     | -               | -                 | -               |
| Gobierno del D. F.                       | -               | -                 | -               |
| Cartera propia                           | 52,125,560      | 106,139,723       | 117,210,597     |
| Otras entidades públicas financieras     | -               | -                 | -               |
| Descuentos y redescuentos                | 13,158,499      | 17,340,815        | 17,802,714      |
| A través de la banca múltiple            | 13,130,637      | 17,306,326        | 17,767,422      |
| Banca comercial                          | 6,235,810       | 2,270,805         | 2,512,945       |
| Otros intermediarios financieros         | 6,894,827       | 15,035,521        | 15,254,477      |
| A través de la banca de desarrollo       | 27,862          | 34,489            | 35,292          |
| Bancos de desarrollo                     | -               | -                 | 35,292          |
| Fondos de fomento                        | 27,862          | 34,489            | -               |
| Otras entidades públicas financieras     | -               | -                 | -               |
| Contratación de créditos                 | 53,762,289      | 106,262,424       | 102,741,418     |
| Externo                                  | 39,570,945      | 72,476,901        | 72,629,507      |
| A tesorería de la federación             | -               | -                 | -               |
| A cargo de Gobierno Federal              | -               | -                 | -               |
| A cargo de bancos y fondos de fomento    | -               | -                 | -               |
| Otros                                    | 39,570,945      | 72,476,901        | 72,629,507      |
| A cargo de la entidad                    | 39,570,945      | 72,476,901        | 72,629,507      |
| A cargo de otros                         | -               | -                 | -               |
| Interno                                  | -               | 2,626             | 6,720,008       |
| Interbancario                            | -               | -                 | 6,270,008       |
| Banxico                                  | -               | -                 | -               |
| Sujeto a crédito externo                 | -               | -                 | -               |
| Línea normal                             | -               | -                 | -               |
| Redescuentos con fondos de fomento       | -               | -                 | -               |
| Otras fuentes                            | -               | 2,626             | -               |
| Operaciones bancarias netas              | 14,191,344      | 33,782,896        | 23,391,903      |

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

Estado de ingresos de flujo de efectivo

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

| <u>Concepto</u>                                              | <u>Aprobado</u> | <u>Modificado</u> | <u>Obtenido</u> |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Subsidio y apoyos fiscales                                   | \$ -            | \$ 2,200,000      | \$ 2,200,000    |
| Subsidios                                                    | -               | -                 | -               |
| Corrientes                                                   | -               | -                 | -               |
| De capital                                                   | -               | -                 | -               |
| Apoyos fiscales                                              | -               | 2,200,000         | 2,200,000       |
| Corrientes                                                   | -               | -                 | -               |
| Servicios personales                                         | -               | -                 | -               |
| Otros                                                        | -               | -                 | -               |
| Inversión física, intereses, comisiones y gastos de la deuda | -               | -                 | -               |
| Inversión financiera                                         | -               | 2,200,000         | 2,200,000       |
| Amortización de pasivos                                      | -               | -                 | -               |
| Ingresos por operación                                       | 10,951,842      | 12,168,973        | 12,593,833      |
| Cambios                                                      | 29,600          | 3,869             | 7,394           |
| Intereses cobrados                                           | 8,524,127       | 9,298,613         | 9,726,783       |
| Comisiones cobradas                                          | 2,158,180       | 2,396,047         | 2,212,350       |
| Otros                                                        | 239,935         | 470,444           | 647,306         |
| Otros ingresos                                               | 206,790         | 227,539           | 1,111,275       |
| Recursos para cubrir obligaciones con el exterior            | -               | -                 | -               |
| Pago de capital                                              | -               | -                 | -               |
| Pago de intereses, comisiones y gastos                       | -               | -                 | -               |
| Productos y beneficios directos                              | 21,000          | 41,749            | 384,817         |
| Otros ingresos                                               | 185,790         | 185,790           | 726,458         |

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  
Directora de Finanzas

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

Estado de egresos de flujo de efectivo

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

| <u>Concepto</u>                            | <u>Aprobado</u> | <u>Modificado</u> | <u>Pagado</u>  |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Total de recursos 1/                       | \$ 169,920,391  | \$ 288,015,637    | \$ 297,343,579 |
| Egresos                                    | 130,733,041     | 244,418,709       | 252,745,510    |
| Gasto corriente                            | 1,634,904       | 1,492,528         | 1,370,228      |
| Servicios personales                       | 640,691         | 583,503           | 556,94         |
| De operación                               | 487,255         | 474,546           | 399,236        |
| Subsidios                                  | -               | -                 | -              |
| Otras erogaciones                          | 506,958         | 434,479           | 414,047        |
| Egresos de operación                       | -               | 1,500,000         | 1,500,000      |
| Cambios                                    | -               | -                 | -              |
| Intereses pagados                          | -               | -                 | -              |
| Comisiones pagadas                         | -               | -                 | -              |
| Otros                                      | -               | 1,500,000         | 1,500,000      |
| Otros egresos                              | 2,088,280       | 2,088,276         | 5,940,744      |
| Inversión física                           | 2,600           | 2,600             | 425            |
| Bienes muebles e inmuebles                 | 2,600           | 2,600             | 425            |
| Obra pública                               | -               | -                 | -              |
| Subsidios                                  | -               | -                 | -              |
| Costo financiero                           | 7,361,054       | 6,845,934         | 7,499,524      |
| Intereses, comisiones y gastos de la deuda | 7,361,054       | 6,845,934         | 7,499,524      |
| Internos                                   | 6,996,001       | 6,306,427         | 6,803,993      |
| Externos                                   | 365,053         | 539,507           | 695,531        |
| De tesorería de la federación              | -               | -                 | -              |
| Otros                                      | 365,053         | 539,507           | 694,531        |
| Financiamientos                            | 83,105,490      | 156,526,542       | 160,074,741    |
| Otorgamiento de crédito                    | 83,105,490      | 156,526,542       | 160,074,741    |
| Directo                                    | 67,765,490      | 135,062,763       | 138,663,964    |
| Sector paraestatal                         | 1,370,655       | 279,054           | 279,054        |
| Gobierno federal                           | 13,845          | -                 | -              |
| Banca de desarrollo y fondos de fomento    | -               | -                 | -              |
| Sectores privado y social                  | 66,380,990      | 134,783,709       | 138,384,910    |
| Estados y municipios                       | -               | -                 | -              |
| Gobierno del D. F.                         | -               | -                 | -              |
| Cartera propia                             | 66,380,990      | 134,783,709       | 138,384,910    |
| Otras entidades públicas financieras       | -               | -                 | -              |
| Descuentos y redescuentos                  | 15,340,000      | 21,463,779        | 21,410,777     |
| A través de la banca múltiple              | 15,340,000      | 21,463,779        | 21,410,777     |
| Banca comercial                            | 6,903,000       | 5,936,687         | 5,692,426      |
| Otros intermediarios financieros           | 8,437,000       | 15,527,092        | 15,718,351     |
| A través de la banca de desarrollo         | -               | -                 | -              |
| Bancos de desarrollo                       | -               | -                 | -              |
| Fondos de fomento                          | -               | -                 | -              |
| Otras entidades públicas financieras       | -               | -                 | -              |
| Inversiones financieras netas              | -               | -                 | -              |

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

## **Estado de egresos de flujo de efectivo**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

(Miles de pesos)

| <u>Concepto</u>                           | <u>Aprobado</u> | <u>Modificado</u> | <u>Pagado</u> |
|-------------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| Amortización del crédito                  | \$ 36,540,713   | \$ 75,962,829     | \$ 76,359,848 |
| Externo                                   | 36,450,945      | 69,356,901        | 69,754,350    |
| A tesorería de la federación              | -               | -                 | -             |
| A cargo de Gobierno Federal               | -               | -                 | -             |
| A cargo de bancos y fondos de fomento     | -               | -                 | -             |
| Otros                                     | 36,450,945      | 69,356,901        | 69,754,350    |
| A cargo de la entidad                     | 36,450,945      | 69,356,901        | 69,754,350    |
| A cargo de otros                          | -               | -                 | -             |
| Interno                                   | 89,768          | 6,605,928         | 6,605,498     |
| Interbancario                             | 89,768          | 105,928           | 105,498       |
| Banxico                                   | -               | -                 | -             |
| Sujeto de crédito externo                 | -               | -                 | -             |
| Línea normal                              | -               | -                 | -             |
| Redescuento con fondos de fomento         | -               | -                 | -             |
| Otras fuentes                             | -               | 6,500,000         | 6,500,000     |
| Recursos del exterior a tesorería         | -               | -                 | -             |
| Para Gobierno Federal                     | -               | -                 | -             |
| Para bancos fondos de fomento             | -               | -                 | -             |
| Disponibilidad final                      | 39,187,350      | 43,596,928        | 44,598,069    |
| Corrientes                                | 18,850,933      | 8,010,804         | 13,292,886    |
| Financieras en el sector público          | 16,231,213      | 31,333,529        | 26,461,255    |
| Financieras en otros sectores             | 819,434         | 958,651           | 1,557,943     |
| Depósitos de regulación monetaria         | 3,285,770       | 3,293,944         | 3,285,985     |
| 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 \$(1,905,686) miles dentro del subrubro de "Otros Egresos", por lo que dichos rubros difieren de lo informado en el formulario 122 enviado a través del SIWEB, por las propias características de ambos formularios.

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

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

Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación  
administrativa

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

*(Miles de pesos)\**

| <u>Denominación</u> | <u>Aprobado</u> | <u>Modificado</u> | <u>Devengado</u> | <u>Pagado</u> | <u>Economías</u> |
|---------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|
| Total del gasto     | \$1,637,504     | \$3,695,128       | \$3,630,165      | \$3,570,653   | \$64,963         |

\*La suma total puede diferir por efectos de redondeo.

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

# **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  
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

Clasificación económica

Objeto del gasto

| Denominación                                                                   | Aprobado            | Modificado          | Devengado           | Pagado              | Economías        |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>TOTAL</b>                                                                   | <b>\$ 1,637,504</b> | <b>\$ 3,695,128</b> | <b>\$ 3,630,165</b> | <b>\$ 3,570,653</b> | <b>\$ 64,963</b> |
| <b>Gasto corriente</b>                                                         | <b>1,634,904</b>    | <b>1,492,528</b>    | <b>1,429,046</b>    | <b>1,370,228</b>    | <b>63,481</b>    |
| <b>Servicios personales</b>                                                    | <b>640,691</b>      | <b>583,503</b>      | <b>567,021</b>      | <b>556,945</b>      | <b>16,482</b>    |
| 1000 Servicios personales                                                      | 640,691             | 583,503             | 567,021             | 556,945             | 16,482           |
| 1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente                         | 160,720             | 158,449             | 158,311             | 158,311             | 138              |
| 1300 Remuneraciones adicionales y especiales                                   | 143,688             | 129,474             | 125,526             | 125,526             | 3,948            |
| 1400 Seguridad social                                                          | 59,645              | 57,736              | 57,119              | 49,134              | 618              |
| 1500 Otras prestaciones sociales y económicas                                  | 221,062             | 220,110             | 208,335             | 206,244             | 11,774           |
| 1600 Provisiones                                                               | 55,039              |                     |                     |                     |                  |
| 1700 Pago de estímulos a servidores públicos                                   | 537                 | 17,734              | 17,730              | 17,730              | 4                |
| <b>Gasto de operación</b>                                                      | <b>487,255</b>      | <b>474,546</b>      | <b>447,979</b>      | <b>399,236</b>      | <b>26,567</b>    |
| 2000 Materiales y suministros                                                  | 4,961               | 2,902               | 2,808               | 2,324               | 94               |
| 2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales | 2,125               | 1,361               | 1,358               | 983                 | 3                |
| 2200 Alimentos y utensilios                                                    | 1,000               | 638                 | 552                 | 532                 | 87               |
| 2600 Combustibles, lubricantes y aditivos                                      | 1,784               | 848                 | 844                 | 754                 | 4                |
| 2700 Vestuario, blancos, prendas de protección, y artículos deportivos         | 52                  | 55                  | 55                  | 55                  |                  |
| 3000 Servicios generales                                                       | 482,293             | 471,644             | 445,171             | 396,913             | 26,473           |
| 3100 Servicios básicos                                                         | 72,493              | 62,659              | 55,058              | 42,648              | 7,601            |
| 3200 Servicios de arrendamiento                                                | 98,679              | 99,497              | 95,492              | 88,457              | 4,005            |
| 3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios          | 113,181             | 102,362             | 92,994              | 83,175              | 9,368            |
| 3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales                            | 43,721              | 38,828              | 38,461              | 34,771              | 368              |
| 3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación        | 3,294               | 571                 | 496                 | 489                 | 75               |
| 3600 Servicios de comunicación social y publicidad                             | 41,039              | 35,876              | 34,059              | 22,624              | 1,817            |
| 3700 Servicios de traslado y viáticos                                          | 16,106              | 13,996              | 13,607              | 11,827              | 389              |
| 3800 Servicios oficiales                                                       | 6,407               | 9,690               | 8,834               | 8,737               | 856              |
| 3900 Otros servicios generales                                                 | 87,374              | 108,165             | 106,171             | 104,186             | 1,995            |
| <b>Otros de corriente</b>                                                      | <b>506,958</b>      | <b>434,479</b>      | <b>414,047</b>      | <b>414,047</b>      | <b>20,432</b>    |
| 3000 Servicios generales                                                       | 10,050              | 4,115               | 4,075               | 4,075               | 40               |
| 3900 Otros servicios generales                                                 | 10,050              | 4,115               | 4,075               | 4,075               | 40               |
| 4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas                    | 496,908             | 430,364             | 409,972             | 409,972             | 20,392           |
| 4400 Ayudas sociales                                                           | 800                 | 1,438               | 1,430               | 1,430               | 8                |
| 4600 Transferencias a Fideicomisos, mandatos y otros análogos                  | 496,108             | 428,926             | 408,542             | 408,542             | 20,384           |
| <b>Gasto de inversión</b>                                                      | <b>2,600</b>        | <b>2,202,600</b>    | <b>2,201,119</b>    | <b>2,200,425</b>    | <b>1,481</b>     |
| Inversión física                                                               | 2,600               | 2,600               | 1,119               | 425                 | 1,481            |
| 5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles                                   | 2,600               | 2,600               | 1,119               | 425                 | 1,481            |
| 5100 Mobiliario y equipo de administración                                     | 1,999               | 1,999               | 1,093               | 400                 | 906              |
| 5200 Mobiliario y equipo educacional y recreativo                              | 201                 | 201                 | 26                  | 25                  | 175              |
| 5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas                                  | 400                 | 400                 |                     |                     | 400              |
| <b>Otros de inversión</b>                                                      |                     | <b>2,200,000</b>    | <b>2,200,000</b>    | <b>2,200,000</b>    |                  |
| 7000 Inversiones financieras y otras provisiones                               |                     | 2,200,000           | 2,200,000           | 2,200,000           |                  |
| 7300 Compra de títulos y valores                                               |                     | 2,200,000           | 2,200,000           | 2,200,000           |                  |

1/ Las sumas parciales y total pueden diferir por efectos de redondeo.

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

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

# 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  
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Miles de pesos)

| Categorías programáticas |    |    |     |      |     | Gasto corriente                                           |                      |                    |           | Gasto de inversión |              |                  |           | Total estructura porcentual |           |              |           |           |      |
|--------------------------|----|----|-----|------|-----|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------|------------------|-----------|-----------------------------|-----------|--------------|-----------|-----------|------|
| 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        | Corriente | Inversión |      |
|                          |    |    |     |      |     | Total aprobado                                            | \$ 640,691           | \$ 487,255         | \$ -      | \$ 506,958         | \$ 1,634,904 | \$ 2,600         | \$ -      | \$ -                        | \$ 2,600  | \$ 1,637,504 | 99.8      | 0.2       |      |
|                          |    |    |     |      |     | Total modificado                                          | 583,503              | 474,546            | -         | 434,479            | 1,492,528    | 2,600            | -         | -                           | 2,200,000 | 2,202,600    | 3,695,128 | 40.4      | 59.6 |
|                          |    |    |     |      |     | Total devengado                                           | 567,021              | 447,979            | -         | 414,047            | 1,429,046    | 1,119            | -         | -                           | 2,200,000 | 2,201,119    | 3,630,165 | 39.4      | 60.6 |
|                          |    |    |     |      |     | Total pagado                                              | 556,945              | 339,236            | -         | 414,047            | 1,370,228    | 425              | -         | -                           | 2,200,000 | 2,200,425    | 3,570,653 | 38.4      | 61.6 |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 86.9                 | 81.9               | -         | 81.7               | 83.8         | 16.4             | -         | -                           | -         | 218.1        | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 95.4                 | 84.1               | -         | 95.3               | 91.8         | 16.4             | -         | -                           | -         | 96.6         | -         | -         | -    |
| 1                        |    |    |     |      |     | Gobierno                                                  |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  |    |     |      |     | Coordinación de la política de gobierno                   |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 |     |      |     | Función Pública                                           |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 | 001 |      |     | Función Pública y buen gobierno                           |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 | 001 | 0001 |     | Actividades de apoyo a la función Pública y buen gobierno |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 | 01  | 0001 |     | Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.               |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 | 01  | 0001 | GON |                                                           |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |
| 1                        | 3  | 04 | 01  | 0001 | GON |                                                           |                      |                    |           |                    |              |                  |           |                             |           |              |           |           |      |
|                          |    |    |     |      |     | Aprobado                                                  | 40,175               | 18,026             | -         | 30,660             | 88,861       | -                | -         | -                           | -         | 88,861       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Modificado                                                | 26,366               | 13,857             | -         | 19,438             | 59,661       | -                | -         | -                           | -         | 59,661       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Devengado                                                 | 25,155               | 12,732             | -         | 18,524             | 56,411       | -                | -         | -                           | -         | 56,411       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Pagado                                                    | 24,682               | 11,259             | -         | 18,524             | 54,465       | -                | -         | -                           | -         | 54,465       | 100.0     | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Aprobado                                   | 61.4                 | 62.5               | -         | 60.4               | 61.3         | -                | -         | -                           | -         | 61.3         | -         | -         | -    |
|                          |    |    |     |      |     | Porcentaje Pag/Modificado                                 | 93.6                 | 81.2               | -         | 95.3               | 91.3         | -                | -         | -                           | -         | 91.3         | -         | -         | -    |

# 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  
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

| CATEGORÍAS programáticas |    |    |    |      |      |                                                        |                      |                    |                 | (Miles de pesos)   |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      | Total |  |  |
|--------------------------|----|----|----|------|------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------|------------------|-----------|--------------------|-----------------------|--------------|-----------|------|-------|--|--|
| F                        | FN | SF | AI | PP   | UR   | Denominación                                           | Servicios personales | Gasto de operación | Gasto corriente | Gasto de inversión |                    |              | Total            |           |                    | Estructura porcentual |              |           |      |       |  |  |
|                          |    |    |    |      |      |                                                        |                      |                    |                 | Subsidios          | Otros de corriente | Suma         | Inversión física | Subsidios | Otros de inversión | Suma                  | Corriente    | Inversión |      |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Desarrollo Económico                                   | \$ 600,516           | \$ 469,229         | \$ -            | \$ 476,298         | \$ -               | \$ 1,546,043 | \$ 2,600         | \$ -      | \$ -               | \$ 2,600              | \$ 1,548,643 | 99.8      | 0.2  |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Aprobado                                               | 557,137              | 460,698            | -               | 415,041            | -                  | 1,432,867    | 2,600            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,202,600    | 39.4      | 60.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Modificado                                             | 541,866              | 435,247            | -               | 395,522            | -                  | 1,372,635    | 1,119            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,201,119    | 38.4      | 61.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Devengado                                              | 532,263              | 387,978            | -               | 395,522            | -                  | 1,315,763    | 425              | -         | -                  | 2,200,000             | 2,200,425    | 37.4      | 62.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Pagado                                                 | 88.6                 | 82.7               | -               | 83.0               | -                  | 85.1         | 16.4             | -         | -                  | 84,631.7              | 227.0        | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 95.5                 | 84.2               | -               | 95.3               | -                  | 91.8         | 16.4             | -         | -                  | 99.9                  | 96.7         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Porcentaje Pag/Modificado                              |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Asuntos económicos, comerciales y laborales en general |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Aprobado                                               | 600,516              | 469,229            | -               | 476,298            | -                  | 1,546,043    | 2,600            | -         | -                  | 2,600                 | 1,548,643    | 99.8      | 0.2  |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Modificado                                             | 557,137              | 460,698            | -               | 415,041            | -                  | 1,432,867    | 2,600            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,202,600    | 39.4      | 60.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Devengado                                              | 541,866              | 435,247            | -               | 395,522            | -                  | 1,372,635    | 1,119            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,201,119    | 38.4      | 61.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Pagado                                                 | 532,263              | 387,978            | -               | 395,522            | -                  | 1,315,763    | 425              | -         | -                  | 2,200,000             | 2,200,425    | 37.4      | 62.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 88.6                 | 82.7               | -               | 83.0               | -                  | 85.1         | 16.4             | -         | -                  | 84,631.7              | 227.0        | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  |    |    |      |      | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.5                 | 84.2               | -               | 95.3               | -                  | 91.8         | 16.4             | -         | -                  | 99.9                  | 96.7         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 02 |    |      |      | Asuntos económicos y Comerciales en General            |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Aprobado                                               | 600,516              | 469,229            | -               | 476,298            | -                  | 1,546,043    | 2,600            | -         | -                  | 2,600                 | 1,548,643    | 99.8      | 0.2  |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Modificado                                             | 557,137              | 460,698            | -               | 415,041            | -                  | 1,432,867    | 2,600            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,202,600    | 39.4      | 60.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Devengado                                              | 541,866              | 435,247            | -               | 395,522            | -                  | 1,372,635    | 1,119            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,201,119    | 38.4      | 61.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Pagado                                                 | 532,263              | 387,978            | -               | 395,522            | -                  | 1,315,763    | 425              | -         | -                  | 2,200,000             | 2,200,425    | 37.4      | 62.6 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 88.6                 | 82.7               | -               | 83.0               | -                  | 85.1         | 16.4             | -         | -                  | 84,631.7              | 227.0        | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 |      |      | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.6                 | 84.2               | -               | 95.3               | -                  | 91.8         | 16.4             | -         | -                  | 99.9                  | 96.7         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Servicios de Apoyo Administrativo                      |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Aprobado                                               | 17,610               | 12,657             | -               | 12,321             | -                  | 42,587       | -                | -         | -                  | -                     | 42,587       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Modificado                                             | 15,703               | 14,299             | -               | 11,713             | -                  | 41,715       | -                | -         | -                  | -                     | 41,716       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Devengado                                              | 15,273               | 12,965             | -               | 11,159             | -                  | 39,397       | -                | -         | -                  | -                     | 39,937       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Pagado                                                 | 15,005               | 11,533             | -               | 11,159             | -                  | 37,697       | -                | -         | -                  | -                     | 37,697       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 85.2                 | 81.1               | -               | 90.6               | -                  | 88.5         | -                | -         | -                  | -                     | 88.5         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  |      | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.6                 | 80.7               | -               | 95.3               | -                  | 90.4         | -                | -         | -                  | 90.4                  | -            | -         |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | M002 |      | Actividades de Apoyo Administrativo                    |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Aprobado                                               | 17,610               | 12,657             | -               | 12,321             | -                  | 42,587       | -                | -         | -                  | -                     | 42,587       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Modificado                                             | 15,703               | 14,299             | -               | 11,713             | -                  | 41,715       | -                | -         | -                  | -                     | 41,716       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Devengado                                              | 15,273               | 12,965             | -               | 11,159             | -                  | 39,397       | -                | -         | -                  | -                     | 39,937       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Pagado                                                 | 15,005               | 11,533             | -               | 11,159             | -                  | 37,697       | -                | -         | -                  | -                     | 37,697       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 85.2                 | 81.1               | -               | 90.6               | -                  | 88.5         | -                | -         | -                  | -                     | 88.5         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.6                 | 80.7               | -               | 95.3               | -                  | 90.4         | -                | -         | -                  | -                     | 90.4         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.            |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Aprobado                                               | 17,610               | 12,657             | -               | 12,321             | -                  | 42,587       | -                | -         | -                  | -                     | 42,587       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Modificado                                             | 15,703               | 14,299             | -               | 11,713             | -                  | 41,715       | -                | -         | -                  | -                     | 41,716       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Devengado                                              | 15,273               | 12,965             | -               | 11,159             | -                  | 39,397       | -                | -         | -                  | -                     | 39,937       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Pagado                                                 | 15,005               | 11,533             | -               | 11,159             | -                  | 37,697       | -                | -         | -                  | -                     | 37,697       | 100.0     | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 85.2                 | 81.1               | -               | 90.6               | -                  | 88.5         | -                | -         | -                  | -                     | 88.5         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.6                 | 80.7               | -               | 95.3               | -                  | 90.4         | -                | -         | -                  | -                     | 90.4         | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 002  | M002 | Financiamiento y Recuperación de Banca de Desarrollo   |                      |                    |                 |                    |                    |              |                  |           |                    |                       |              |           |      |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Aprobado                                               | 455,718              | 345,482            | -               | 363,862            | -                  | 1,165,063    | 2,600            | -         | -                  | 2,600                 | 1,167,663    | 99.8      | 0.2  |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Modificado                                             | 424,373              | 343,525            | -               | 316,253            | -                  | 1,084,151    | 2,600            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,202,600    | 33.0      | 67.0 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Devengado                                              | 413,804              | 324,607            | -               | 301,387            | -                  | 1,039,798    | 1,119            | -         | -                  | 2,200,000             | 2,201,119    | 32.1      | 67.9 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Pagado                                                 | 406,450              | 290,906            | -               | 301,387            | -                  | 998,743      | 425              | -         | -                  | 2,200,000             | 2,200,425    | 31.2      | 68.8 |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Porcentaje Pag/Aprobado                                | 89.2                 | 84.2               | -               | 82.8               | -                  | 85.7         | 16.4             | -         | -                  | 84,631.7              | 274.0        | -         | -    |       |  |  |
| 3                        | 3  | 1  | 02 | 101  |      | Porcentaje Pag/Modificado                              | 95.8                 | 84.7               | -               | 95.38              | -                  | 92.1         | 16.4             | -         | -                  | 99.9                  | 97.3         | -         | -    |       |  |  |

# 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  
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (Miles de \$)         |  |
|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------|--|
| Categorías programáticas |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Gasto corriente       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Gasto de inversión    |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Total                 |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | estructura porcentual |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |
|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                       |  |

**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 2015**

---

(Miles de pesos)

La conciliación entre los ingresos presupuestarios de operación (ingresos que afectan el estado de resultado) y los ingresos contables se muestran a continuación:

| <u>Descripción</u>                                                                                | <u>Parcial</u>    | <u>Total</u>        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ingresos presupuestales:                                                                          |                   |                     |
| Cambios                                                                                           | \$ 7,394          |                     |
| Intereses cobrados                                                                                | 9,726,783         |                     |
| Comisiones cobradas                                                                               | 2,212,350         |                     |
| Otros                                                                                             | <u>647,306</u>    |                     |
| Total de ingresos presupuestales obtenidos                                                        |                   | \$12,593,833        |
| Más:                                                                                              |                   |                     |
| Otros ingresos                                                                                    |                   |                     |
| Productos y beneficios diversos                                                                   | \$ <u>384,817</u> |                     |
|                                                                                                   |                   | <u>\$ 384,817</u>   |
| Total de ingresos según el estado de resultados                                                   |                   | <u>\$12,978,650</u> |
| Integración de cifras del estado de resultados contable, de acuerdo a la balanza de comprobación: |                   |                     |
| Ingresos por intereses                                                                            | \$9,726,783       |                     |
| Ingresos por operación en cobertura                                                               | -                 |                     |
| Comisiones y tarifas cobradas                                                                     | 2,212,350         |                     |
| Cambios                                                                                           | 7,394             |                     |
| Participación en resultados de subsidiarias                                                       | 32,695            |                     |
| Ingresos diversos                                                                                 | 999,428           |                     |
| Primas cobradas por garantías otorgadas                                                           | <u>-</u>          |                     |
| Total de ingresos según estado de resultados (de acuerdo a la balanza de comprobación)            |                   | <u>\$12,978,650</u> |

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

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

**Conciliación entre los egresos presupuestarios y contables  
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

(Miles de pesos)

La conciliación entre los egresos presupuestarios de operación (egresos que afectan el estado de resultado) y los egresos contables se muestran a continuación:

| <u>Descripción</u>                                                                                              | <u>Parcial</u>   | <u>Total</u>              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|
| <b>Gastos presupuestales:</b>                                                                                   |                  |                           |
| Servicios personales (capítulo 1000)                                                                            | \$ 567,021       |                           |
| Materiales y suministros (capítulo 2000)                                                                        | 2,808            |                           |
| Servicios generales (capítulo 3000)                                                                             | 445,171          |                           |
| Transferencias, subsidios, ayudas y otras ayudas (capítulo 4000)                                                | <u>414,046</u>   |                           |
| <b>Total de gasto presupuestal programable</b>                                                                  |                  | <b>\$ 1,429,046</b>       |
| <b>Más:</b>                                                                                                     |                  |                           |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                                 | \$ 1,811         |                           |
| Costos financieros de operaciones de crédito y bursátiles                                                       | 93,207           |                           |
| Impactos en resultados por otros conceptos<br>(donativos, recuperaciones y part. al personal en las utilidades) | 114,865          |                           |
| Reexpresión del gasto corriente y otros conceptos                                                               | <u>551</u>       |                           |
|                                                                                                                 |                  | <u>210,434</u>            |
| <b>Gastos de administración y promoción</b>                                                                     |                  | <b>1,639,480</b>          |
| Provisión del PEA                                                                                               | \$ <u>70,797</u> |                           |
|                                                                                                                 |                  | <u>70,797</u>             |
| <b>Total de gastos de adminis</b>                                                                               |                  | <b>\$ 1,568,683</b>       |
| <b>Integración de cifras del estado de resultados contable, de acuerdo a la balanza de comprobación:</b>        |                  |                           |
| Remuneraciones al personal                                                                                      |                  | \$ 406,605                |
| Prestaciones al personal                                                                                        |                  | 157,953                   |
| Remuneraciones a consejeros y comisarios                                                                        |                  | 858                       |
| Otros honorarios                                                                                                |                  | 60,845                    |
| Rentas pagadas                                                                                                  |                  | 76,345                    |
| Gastos de promoción                                                                                             |                  | 47,892                    |
| Otros gastos de operación y administración                                                                      |                  | 154,085                   |
| Impuestos diversos                                                                                              |                  | 101,718                   |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                                 |                  | 2,362                     |
| Conceptos no deducibles para ISR                                                                                |                  | 8,699                     |
| Participación al personal en las utilidades                                                                     |                  | 228,687                   |
| Otros costos financieros de operaciones de Crédito y bursátiles                                                 |                  | 93,207                    |
| Provisión para pensiones de personal                                                                            |                  | 337,746                   |
| Servicio social                                                                                                 |                  | 1,430                     |
| Liquidación por resoluciones judiciales                                                                         |                  | 4,058                     |
| Multas y otras sanciones administrativas                                                                        |                  | 17                        |
| Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida a favor                                         |                  | <u>(113,824)</u>          |
| <b>Total de gastos según estado de resultados (de acuerdo a la balanza de comprobación)</b>                     |                  | <b><u>\$1,568,683</u></b> |

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

*(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., 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:

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

## Disposiciones constitucionales

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.  
DOF 05-II-1917, última reforma DOF, 10-VII-2015.

## Leyes Federales

- Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.  
DOF 29-XII-1976, última reforma DOF, 30-XII-2015.
- Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.  
DOF 30-III-2006, última reforma DOF, 30-XII-2015.
- 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, 06-V-2015.
- Ley del Servicio de Tesorería de la Federación.  
DOF 31-XII-1985, última reforma DOF, 30-XII-2015.
- Ley Federal de Entidades Paraestatales.  
DOF 14-V-1986, última reforma DOF, 18-XII-2015.
- 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, 18-XII-2015.
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.  
DOF 11-VI-2002, última reforma DOF, 18-XII-2015.
- Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2015.  
DOF 18-XI-2015.
- 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, 2-IV-2014.
- Ley Federal del Trabajo.  
DOF 01-IV-1970, última reforma DOF, 12-VI-2015.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

- Ley General de Bienes Nacionales.  
DOF 20-V-2004, última reforma DOF, 17-XII-2015.
- 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, 13-VIII-2015.
- 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.
- Reglamento Orgánico del Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito,  
Institución de Banca de Desarrollo  
DOF, 2-IV-1991, última reforma DOF, 25-VIII-2015

## **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 2015 y 2014 y emitido el 24 de febrero de 2016, las normas son:

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido preparados de acuerdo con los "Criterios Contables" establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas,

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

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 en diciembre de 2005 y sus modificaciones (Circular Única de Bancos CUB). 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 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 de Bancos, 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 (International Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en los Estados Unidos de Norte América, 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 (FASB) 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 2015 por la Institución se relacionan como sigue:

Programa:

| <u>Número</u> | <u>Concepto</u>                                                              |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Foo7          | Actividades orientadas al otorgamiento de financiamiento para la exportación |
| Foo8          | Servicios financieros complementarios en apoyo de las empresas exportadoras  |

En ambos programas el Objetivo es "Ampliar el crédito de la banca de desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado.

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 ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

## **Objetivo del fin:**

Contribuir a ampliar el crédito de la banca de desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado mediante la oferta y canalización de productos y servicios a precios competitivos para el comercio exterior, con un mayor impulso hacia las pequeñas y medianas empresas, la ampliación de la red de intermediarios financieros y la atención de las solicitudes de crédito recibidas.

## **Indicador:**

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

## **Meta programada:**

11.91% (\$165,727.9 millones de pesos (mdp) respecto del total de la banca de desarrollo por \$1,391,926 mdp).

## **Avance de meta:**

13.40% (\$188,650.8 mdp respecto del total de la banca de desarrollo \$1,408,147 mdp).

Para el ejercicio 2015, la participación de la Institución respecto de la banca de desarrollo fue del 13.40%, la cual se superó en 1.49 puntos porcentuales la meta programada.

## **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:**

10,473.6 millones de dólares (mdd).

## **Avance de meta:**

11,127.8 mdd.

Al 31 de diciembre de 2015 resalta la colocación de crédito de primer piso directo, así como el otorgamiento de garantías y 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 la meta programada.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Objetivo del Componente 1:

Apoyos financieros de primer piso incrementados.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de primer piso.

Meta programada:

8,525.2 mdd.

Avance de meta:

8,772.9 mdd.

En 2015 resalta la colocación de créditos de primer piso en dólares a largo plazo, donde 77 nuevas empresas dispusieron recursos por primera vez en diferentes unidades de negocio. 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. En 2015 176 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:

1,948.4 mdd.

Avance de meta:

2,354.9 mdd.

En 2015 se registró la colocación a través de líneas de descuento debido a la estrategia de la Institución en la promoción con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios para incentivar el crédito a PYMEX. Adicional a lo anterior, se ha presentado un incremento en la colocación a través del programa de garantías toda vez que la Dirección General Adjunta (DGA) de Fomento se ha puesto como objetivo incrementar de manera considerable el acceso al crédito. Con lo anterior se busca dar cumplimiento a la Misión de la Institución en materia de financiamiento.

Objetivo de la Actividad 1:

Crecimiento de empresas beneficiadas atendidas.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Indicador:

Atención a empresas beneficiadas.

Meta programada:

2.3% (450 respecto de 440 empresas, es decir, crecimiento de 10 empresas).

Avance de meta:

11.6% (491 respecto de 440 empresas).

En 2015 se beneficiaron 491 empresas cifra superior a las 440 del mismo periodo del año anterior, que representó un incremento 11.59 % esto debido a la intensa promoción de los ejecutivos de la DGA de Banca de Empresas, la consolidación del modelo de negocios y la realización de las operaciones del Plan de Negocios.

Objetivo de la Actividad 2:

Mantener el número de intermediarios atendidos.

Indicador:

Atención de intermediarios.

Meta programada:

100% (54 respecto de 54 intermediarios).

Avance de meta:

94.44% (51 respecto de 54 intermediarios).

En 2015 se atendieron 51 intermediarios, tres intermediarios menos del programado para este período, en virtud de que en 2015 se vencieron líneas de crédito, además de que algunos de los prospectos considerados para otorgarles línea no calificaron y otros no entregaron completa la documentación requerida para la integración del expediente.

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 ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Meta programada:

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

Avance de meta:

173.4% (163 solicitudes liberadas respecto de 94 solicitudes estimadas).

En 2015, de las 163 solicitudes liberadas, 1 se encontraba en proceso de autorización de crédito al 31 de diciembre de 2013, 59 al 31 de diciembre de 2014, y las 103 restantes ingresaron y se liberaron durante 2015. Lo anterior, debido a una intensa promoción por parte de los ejecutivos de Banca de Empresas para impulsar la colocación de crédito.

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 estimadas).

Avance de meta:

259.3% (70 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes estimadas).

En 2015, de las 70 solicitudes liberadas, 8 se encontraban en proceso de autorización de crédito al cierre de 2014, y las 62 restantes ingresaron y se liberaron durante enero-diciembre de 2015. Lo anterior, debido a una intensa promoción por parte de los ejecutivos de Fomento para impulsar la colocación de crédito.

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

Objetivo del fin:

Ampliar el crédito de la banca de desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado la incursión en los mercados financieros internacionales, logrando mejores condiciones de contratación de deuda que puedan ser transferidas a las empresas exportadoras y/o generadoras de divisas.

Indicador:

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

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Meta programada:

100% (135,026.3 mdp respecto de 135,026.3 mdp).

Avance de meta:

100% (159,795.7 mdp respecto de 159,795.7 mdp).

Se obtuvo una cobertura del 100% de los recursos solicitados, durante el año se observó una colocación superior a la programada en primer piso, destacando los créditos de largo plazo y factoraje internacional.

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% (57,088 solicitudes atendidas, respecto de 57,088 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

99.73% (121,583 solicitudes atendidas, de 121,914 solicitudes recibidas).

De las 121,914 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 99.73%. Las 331 operaciones rechazadas se debieron a incumplimientos contractuales y/o normativos por parte de los acreditados.

Objetivo del Componente:

Contratación de deuda externa a cargo de la Institución.

Indicador:

Contratación de deuda externa.

Meta programada:

78,589.0 mdp.

Avance de meta:

72,630.0 mdp.

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.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Objetivo de la actividad 1:

Formulación de la programación de recursos.

Indicador:

Actualización de la programación de recursos.

Meta programada:

Cuatro informes.

Avance de meta:

Cuatro informes.

Al 31 de diciembre de 2015 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:

Una autorización.

Para fondear la cartera de créditos se utilizó deuda interna.

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.

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

## **Notas a los estados presupuestales**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

Meta programada:

100% (25 solicitudes autorizadas, respecto de 25 solicitudes de autorización)

Avance de meta:

100% (23 solicitudes autorizadas, respecto de 23 solicitudes de autorización)

Al cierre del ejercicio 2015, la SHCP autorizó las 23 solicitudes de nueva deuda externa realizadas por la Institución.

### **Nota 4 - Variaciones en el ejercicio presupuestal:**

La SHCP autorizó a la Institución un presupuesto original de gasto programable para el ejercicio 2015 de \$1,637,504 de los cuales \$1,127,946 le corresponden al gasto corriente, \$2,600 a inversión física y \$506,958 a otros gastos de corriente. Las autorizaciones correspondientes fueron emitidas por el H. Consejo Directivo mediante Acta 1703 en sesión celebrada el 29 de enero del 2015 y por la SHCP mediante el oficio circular Ref.: 312-A.-4868, emitido por la Dirección General de Programación y Presupuesto "B" el 19 de diciembre de 2014.

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

- a. 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 al cumplimiento a lo establecido en el numeral 11 de las disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2015 emitidas por la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) mediante Oficio Circular Ref.:307-A-4201 de fecha 26 de octubre de 2015.

Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2015-6-GoN-6 el 21 de diciembre de 2015, el presupuesto del gasto programable quedó establecido en una cifra de \$1,495,128, presentando una contracción de \$142,376, integrados por una reducción en el gasto corriente de \$69,897, la inversión física se mantiene sin cambio y el capítulo de otros de corriente presenta una reducción de \$72,479.

- b. Con el propósito de otorgar suficiencia presupuestal a fin de estar en condiciones de cubrir el esquema de políticas para el otorgamiento de percepciones extraordinarias para el cumplimiento de metas sujetas a evaluación del desempeño que fue aprobado por el Consejo Directivo mediante acta 1706 en sesión del 14 de diciembre de 2015, manteniéndose el techo global autorizado del gasto programable de \$1,495,128. La adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2014-6-GoN-9 el 23 de diciembre de 2015.
- c. Posteriormente, para cubrir requerimientos de gasto en el rubro de Materiales y Suministros se realizó un movimiento compensado con el rubro de Servicios Generales sin modificar los recursos totales autorizados respecto a la última autorización, esta adecuación presupuestaria fue presentada y autorizada por la SHCP y quedó formalizada mediante Folio 2015-6-GoN-15 el 31 de enero de 2016.

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

## **Notas a los estados presupuestales**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

Variaciones del estado de ingresos del flujo de efectivo:

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 \$169,920,391 para el ejercicio de 2015, cifra que se modificó mediante diversos oficios emitidos por la Subsecretaría de Ingresos de la SHCP para llegar a un presupuesto modificado autorizado de \$288,015,637.

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.

| <u>Concepto</u>                                    | <u>Modificado<br/>autorizado</u> | <u>Obtenido</u>      | <u>Variación</u>    | <u>Referencia<br/>a nota<br/>explicativa</u> |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------------------------------|
| Ingresos                                           |                                  |                      |                     |                                              |
| Recuperación de cartera                            | \$ 124,259,775                   | \$ 135,800,126       | \$ 11,540,351       | i                                            |
| Contratación de crédito                            | 72,479,527                       | 79,349,515           | 6,869,988           | ii                                           |
| Operaciones bancarias netas                        | 33,782,896                       | 23,391,903           | (10,390,993)        | ii                                           |
| Subsidios y transferencias del<br>Gobierno Federal | 2,200,000                        | 2,200,000            | -                   | iii                                          |
| Ingresos por operación                             | 12,168,973                       | 12,593,833           | 424,860             |                                              |
| Productos beneficios diversos y otros ingresos     | <u>227,539</u>                   | <u>1,111,275</u>     | <u>883,736</u>      |                                              |
| Total Ingresos                                     | 245,118,710                      | 254,446,652          | 9,327,942           |                                              |
| Disponibilidad inicial                             | <u>42,896,927</u>                | <u>42,896,927</u>    | <u>-</u>            |                                              |
| Total recursos                                     | <u>\$ 288,015,637</u>            | <u>\$297,343,579</u> | <u>\$ 9,327,942</u> |                                              |

### **i. Recuperación de cartera**

La recuperación de cartera durante el ejercicio fiscal 2015 alcanzó un monto de \$135,800,126 superior en 9% 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 dicho sector.

### **ii. Contratación de crédito y Operaciones Bancarias Netas**

Los recursos externos captados en 2015 alcanzaron un monto de \$79,349,515 superior en 9% respecto a lo programado, por su parte las operaciones bancarias netas fueron de 23,391,903 mostrando un subejercicio del 31%; los movimientos anteriores se debieron principalmente a que durante diciembre de 2015 se contrató deuda interna de corto plazo en lugar de la contratación de operaciones bancarias netas por \$6,716,800 y en el caso de las operaciones bancarias netas, no fue necesario realizar la captación programada debido a mayores ingresos por recuperación de cartera citados en el párrafo anterior.

Durante 2015 los techos de endeudamiento neto tanto interno como externo estuvieron dentro de los límites autorizados por la SHCP.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

## iii. Subsidios y transferencias del Gobierno Federal

Conforme al programa se recibieron recursos fiscales (aportación para futuros aumentos de capital) del Gobierno Federal por \$2,200,000 para mantener un nivel de capitalización que permita soportar el crecimiento del programa de otorgamiento de crédito.

Variaciones del estado de egresos del flujo de efectivo:

| <u>Concepto</u>                | <u>Modificado<br/>autorizado</u> | <u>Pagado</u>        | <u>Variación</u>   | <u>Referencia a<br/>Nota<br/>explicativa</u> |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|
| Gastos:                        |                                  |                      |                    |                                              |
| Gasto corriente                | \$ 1,492,528                     | \$ 1,370,228         | (\$ 122,300)       | i                                            |
| Gasto de inversión             | <u>2,600</u>                     | <u>425</u>           | <u>(2,175)</u>     | ii                                           |
|                                | 1,495,128                        | 1,370,653            | (124,475)          |                                              |
| Otorgamiento de crédito        | 156,526,542                      | 160,074,741          | 3,548,199          | iii                                          |
| Amortización de crédito        | 75,962,829                       | 76,359,848           | 397,019            | iv                                           |
| Intereses, comisiones y gastos | 6,845,934                        | 7,499,524            | 653,590            |                                              |
| Costo financiero               | 1,500,000                        | 1,500,000            | -                  |                                              |
| Otros egresos                  | <u>2,088,276</u>                 | <u>5,940,744</u>     | <u>3,852,468</u>   |                                              |
| Total Egresos                  | 244,418,709                      | 252,745,510          | 8,326,801          |                                              |
| Disponibilidad final           | <u>43,596,928</u>                | <u>44,598,069</u>    | <u>1,001,141</u>   |                                              |
| Total Egresos                  | <u>\$288,015,637</u>             | <u>\$297,343,579</u> | <u>\$9,327,942</u> |                                              |

## i. Gasto corriente

El presupuesto de gasto corriente devengado sin considerar otros gastos corrientes por \$414,048, en 2015 alcanzó erogaciones por un importe de \$1,015,000, cifra equivalente a haber obtenido avances del orden de 89.9% y del 95.9% respecto al presupuesto original y al modificado, respectivamente. Este presupuesto presentó los mayores ahorros, alcanzando un monto de \$112,946 y \$43,049 en función del presupuesto original y modificado, respectivamente.

| <u>Concepto</u>          | <u>Presupuesto<br/>PEF</u> | <u>Presupuesto<br/>Modificado</u> | <u>Ejercido<br/>Ene-Dic</u> | <u>Variaciones</u> |                   |
|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|
|                          |                            |                                   |                             | <u>PEF</u>         | <u>Modificado</u> |
| Servicios personales     | \$ 640,691                 | \$ 583,503                        | \$ 567,021                  | \$ (73,670)        | \$ (16,482)       |
| Materiales y suministros | 4,961                      | 2,902                             | 2,808                       | (2,153)            | (94)              |
| Servicios generales      | <u>482,293</u>             | <u>471,644</u>                    | <u>445,171</u>              | <u>(37,122)</u>    | <u>(26,473)</u>   |
| Gasto corriente          | <u>1,127,945</u>           | <u>1,058,049</u>                  | <u>1,015,000</u>            | <u>(112,945)</u>   | <u>(43,049)</u>   |

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

## **Notas a los estados presupuestales**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

En el ejercicio presupuestal se dio cumplimiento a las diferentes disposiciones normativas, principalmente a lo establecido en el numeral 11 de las disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2015 emitidas por la UPCP mediante Oficio Circular Ref.:307-A-4201, de fecha 26 de octubre de 2015, 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:

### **Servicios personales.**

La estructura organizacional no presentó modificaciones, manteniendo la plantilla de personal autorizada de 555 plazas, la cual se encuentra debidamente conciliada con la SHCP y la SFP.

Se cubrieron sueldos y prestaciones para una plantilla ocupada de 536 plazas al 31 de diciembre de 2015.

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.**

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 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).

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

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

## **Notas a los estados presupuestales**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

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, y el estudio de productividad y competitividad entre los más representativos.

En comunicación social, se cumplió con la estrategia de publicidad planteada 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 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.

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.

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 en 2015 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.

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

Otros egresos (aportaciones a fideicomisos públicos).

Este capítulo se integra fundamentalmente por las aportaciones a fideicomisos públicos y otros gastos corrientes, para el 2015 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.

En 2015, el ejercicio presupuestal de este rubro quedó establecido en \$414,046, cifra equivalente al 95.3% de los recursos programados modificados, de los cuales \$408,542 fueron de aportaciones a los fondos de pensiones y el resto por \$5,504 a otros gastos para cubrir resoluciones judiciales presentadas durante el ejercicio.

## **ii. Inversión física**

Los proyectos de inversión autorizados por la SHCP para el ejercicio de 2015 ascendieron a \$2,600 destinados básicamente para atender los requerimientos en materia de complementación de mobiliario y equipo de administración.

Al finalizar el año las acciones devengadas de equipamiento ascendieron a \$1,119, cifra equivalente a haber alcanzado un avance del 42% del presupuesto anual autorizado. Las adquisiciones estuvieron orientadas principalmente a satisfacer las necesidades de equipo audiovisual de video y 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 \$160,074,741, superior en \$3,548,199 respecto de la meta establecida.

## **iv. Amortización de crédito**

El avance de este rubro respecto de lo programado fue superior a lo programado en un 0.5%.

## **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 2015 establecidas mediante el oficio circular Ref.: 307-A.-4201 de la UPCP del 26 de octubre de 2015.

Como fue informado en párrafos anteriores, derivado de las disposiciones del cierre presupuestario 2015, el presupuesto de gasto corriente se ajustó en \$142,376, de los cuales \$57,188 afectaron a servicios personales, integrados por \$20,010, que corresponden a la vacancia de plazas por el periodo enero-diciembre de 2015 y el resto por \$37,178 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 \$12,709 y el rubro de otros de corriente en \$72,479, derivados de ahorros presupuestarios obtenidos durante el ejercicio y a

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

## **Notas a los estados presupuestales**

**Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015**

---

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 2015-6-GON-6 del 21 de diciembre de 2015. 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 24 de febrero de 2016 y que se reportan en un informe por separado, fue elaborada por la Institución, 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, 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 2015 la Institución cuenta con compromisos devengados no pagados, por un monto \$59,512 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 (SFP) 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            | Salvos en instituciones financieras de las disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros. |
| 232            | Salvos contables de disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros.                        |

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

| <b>Formato</b> | <b>Concepto</b>                                                                                                  |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.<br>Programa original.         |
| 522            | Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero.<br>Observado.                 |
| 523            | Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero.<br>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            | Salos 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.                                                                                |
| 975            | Estado de posición financiera para sociedades nacionales de crédito, proyecto.                                   |
| 976            | Estado de resultados para sociedades nacionales de crédito, proyecto.                                            |
| 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 (salos 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.                  |

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

Notas a los estados presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

---

| <u>Formato</u> | <u>Concepto</u>            |
|----------------|----------------------------|
| 5514           | Ordenamientos legales.     |
| 5515           | Valuación actuarial.       |
| 5516           | Bases biométricas propias. |

Cabe mencionar que los Lineamientos del SII establecen que los informantes deben solicitar la autorización al Comité Técnico de Información que opera el SII de los Ingresos y Gasto Público para enviar una última versión de los formatos con información definitiva del ejercicio presupuestario de 2015.

## **Nota 8 - Tesorería de la Federación:**

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

## **Nota 9 – Cumplimiento de disposiciones:**

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 se presentan para dar cumplimiento con los Lineamientos específicos para las empresas productivas del estado y entidades que conforman el sector paraestatal federal, para la integración de la cuenta pública 2015, emitidos mediante oficio 309-A-022/2016 de la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

C.P. Martha Martínez Quiroz  
Directora de Finanzas