

***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 2016

***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 2016

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Opinión del auditor independiente	1 a 3
Estados:	
Estado analítico de ingresos presupuestales	4
Estado de ingresos de flujo de efectivo	5
Estado de egresos de flujo de efectivo	6
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa	7
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto	8
Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática	9 a 11
Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables	12
Conciliación entre los egresos presupuestarios y contables	13
Notas a los estados presupuestales	14 a 34

Opinión del Auditor Independiente

A la Secretaría de la Función Pública
Al Consejo Directivo del Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo

Opinión

Hemos auditado los estados e información financiera presupuestaria del Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo (Institución) correspondientes al ejercicio presupuestario comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, que comprenden los estados analíticos de ingresos; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del presupuesto de egresos en clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática, así como las notas explicativas a los estados e información financiera presupuestaria que incluyen un resumen de las políticas presupuestarias significativas.

En nuestra opinión, los estados e información presupuestaria adjuntos del Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo (Institución) mencionados en el párrafo anterior, están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección “Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria” de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros presupuestarios en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis base de preparación y utilización de este informe

Los estados e información financiera presupuestaria adjuntos, fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la Institución y para ser integrados en el Reporte de Cuenta de Pública Federal, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda; consecuentemente, estos pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.



Otra cuestión

La Administración de la Institución ha preparado un juego de estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 de conformidad con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre los cuales emitimos una opinión sin salvedades con fecha 24 de febrero de 2017, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Institución sobre los estados e información financiera presupuestaria

La Administración de la Institución es responsable de la preparación de los estados e información financiera presupuestaria adjuntos de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de los estados e información financiera presupuestaria libre de incorrección material debida a fraude o error.

Los encargados del Gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios hacen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno.



- Obtenemos conocimientos del control interno **importante** para la auditoria con el fin de diseñar los procedimientos de auditoria que consideramos **adecuados** en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la **razonabilidad** de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la Administración de la Institución.

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno de la Institución en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoria y los hallazgos importantes de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa en el control **interno** que identificamos durante nuestra auditoria.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

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

Ciudad de México, 16 de marzo de 2017

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 2016

(Miles de pesos)

Concepto	Presupuesto original	Modificado autorizado	Obtenido	Por obtener	Suma	Variación	
						Importe	%
Disponibilidad inicial	\$ 42,896,927	\$ 44,598,069	\$ 44,598,069	\$ -	\$ 44,598,069	\$ -	-
Recursos propios	42,896,927	44,598,069	44,598,069	-	44,598,069	-	-
Recursos de subsidios y transferencias	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos							
Recuperación de cartera	79,839,497	137,258,487	142,803,221	-	142,803,221	5,544,734	4.0
Directo	63,350,683	113,185,122	118,243,616	-	118,243,616	5,058,494	4.5
Descuentos y redescuentos	16,488,814	24,073,365	24,559,605	-	24,559,605	486,240	2.0
Contratación de crédito	58,127,596	60,478,724	61,488,803	-	61,488,803	1,010,079	1.7
Interno	-	7,406,198	8,906,705	-	8,906,705	1,500,507	20.3
Externo	58,127,596	53,072,526	52,582,098	-	52,582,098	(490,428)	(0.9)
Operaciones bancarias netas	21,519,470	19,018,502	16,096,216	-	16,096,216	(2,922,286)	(15.4)
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	-	1,700,000	1,700,000	-	1,700,000	-	-
Transferencias inversión financiera	-	1,700,000	1,700,000	-	1,700,000	-	-
Ingresos por operación	11,807,393	16,690,934	17,740,118	-	17,740,118	1,049,184	6.3
Cambios	24,000	32,975	39,959	-	39,959	6,984	21.2
Intereses cobrados	9,024,521	13,141,049	13,931,478	-	13,931,478	790,429	6.0
Comisiones cobradas	2,357,314	2,491,160	2,621,240	-	2,621,240	130,080	5.2
Otros	401,558	1,025,750	1,147,441	-	1,147,441	121,691	11.9
Otros ingresos	206,790	10,000,221	11,148,326	66,365	11,214,691	1,214,470	12.1
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Productos y beneficios diversos	21,000	222,703	215,703	-	215,703	(7,000)	(3.1)
Otros ingresos	185,790	9,777,518	10,932,623	66,365	10,998,988	1,221,470	12.5
Suma de ingresos del año	<u>171,500,746</u>	<u>245,146,868</u>	<u>250,976,684</u>	<u>66,365</u>	<u>251,043,049</u>	<u>5,896,181</u>	<u>2.4</u>
Total	<u>\$ 214,397,673</u>	<u>\$ 289,744,937</u>	<u>\$ 295,574,753</u>	<u>\$ 66,365</u>	<u>\$ 295,641,118</u>	<u>\$ 5,896,181</u>	<u>2.0</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

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 2016

(Miles de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Pagado</u>
Total de recursos	\$ 214,397,673	\$ 289,744,937	\$ 295,574,753
Disponibilidad inicial	\$ 42,896,927	\$ 44,598,069	\$ 44,598,069
Corrientes	7,873,021	13,292,886	13,292,886
Financieras en el sector público	30,794,604	26,461,255	26,461,255
Financieras en otros sectores	942,163	1,557,943	1,557,943
Depósitos de regulación monetaria	3,287,139	3,285,985	3,285,985
Ingresos	171,500,746	245,146,868	250,976,684
Recuperación de cartera	79,839,497	137,258,487	142,803,221
Directo	63,350,683	113,185,122	118,243,616
Sector paraestatal	306,000	2,973,491	3,635,332
Gobierno Federal	7,193	10,890	10,886
Sectores privado y social	63,037,490	110,200,741	114,597,398
Cartera propia	63,037,490	110,200,741	114,597,398
Descuentos y redescuentos	16,488,814	24,073,365	24,559,605
A través de la banca múltiple	16,456,023	24,014,005	24,500,245
Banca comercial	7,771,730	3,346,169	2,862,430
Otros intermediarios financieros	8,684,293	20,667,836	21,637,815
A través de la banca de desarrollo	32,791	59,360	59,360
Bancos de desarrollo	-	59,360	59,360
Fondos de fomento	32,791	-	-
Contratación de créditos	58,127,596	60,478,724	61,488,803
Externo	58,127,596	53,072,526	52,582,098
Otros	58,127,596	53,072,526	52,582,098
A cargo de la entidad	58,127,596	53,072,526	52,582,098
Interno	-	7,406,198	8,906,705
Interbancario	-	7,406,198	8,906,705
Operaciones bancarias netas	21,519,470	19,018,502	16,096,216
Recursos del gobierno federal	-	1,700,000	1,700,000
Transferencias internas otorgadas a	-	-	-
Instituciones paraestatales públicas	-	1,700,000	1,700,000
financieras	-	1,700,000	1,700,000
Inversión financiera	-	1,700,000	1,700,000
Ingresos por operación	11,807,393	16,690,934	17,740,118
Cambios	24,000	32,975	39,959
Intereses cobrados	9,024,521	13,141,049	13,931,478
Comisiones cobradas	2,357,314	2,491,160	2,621,240
Otros	401,558	1,025,750	1,147,441
Otros ingresos	206,790	10,000,221	11,148,326
Productos y beneficios directos	21,000	222,703	215,703
Otros ingresos	185,790	9,777,518	10,932,623

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

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 2016

(Miles de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Pagado</u>
Total de recursos	\$ 214,397,673	\$ 289,744,937	\$ 295,574,753
Egresos	\$ 171,500,746	\$ 249,582,560	\$ 256,064,664
Gasto corriente	1,808,939	1,798,092	1,604,959
Servicios personales	582,616	605,616	563,513
De operación	508,191	474,344	371,208
Otras erogaciones	718,132	718,132	670,238
Egresos de operación	-	2,445,540	2,165,235
Cambios	-	48,485	40,385
Comisiones pagadas	-	104,800	103,845
Otros	-	2,292,255	2,021,005
Otros egresos	1,920,151	11,936,401	15,425,039
Inversión física	2,731	2,731	73
Bienes muebles e inmuebles	2,731	2,731	73
Costo financiero	7,811,101	10,453,299	11,887,824
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	7,811,101	10,453,299	11,887,824
Internos	7,420,546	8,796,126	10,180,165
Externos	390,555	1,657,173	1,707,659
Otros	390,555	1,657,173	1,707,659
Financiamiento	101,420,228	162,297,439	164,460,176
Otorgamiento de crédito	101,420,228	162,297,439	164,460,176
Directo	82,532,916	132,100,176	134,030,543
Sector paraestatal	-	10,623,977	10,898,843
Gobierno federal	-	3,898	-
Sectores privado y social	82,532,916	121,472,301	123,131,700
Cartera propia	82,532,916	121,472,301	123,131,700
Descuentos y redescuentos	18,887,312	30,197,263	30,429,633
A través de la banca múltiple	18,887,312	30,197,263	30,429,633
Banca comercial	8,499,290	6,832,504	4,475,313
Otros intermediarios financieros	10,388,022	23,364,759	25,954,320
Inversiones financieras netas	-	6,080	12,858
Amortización del crédito	63,537,596	60,642,978	60,508,500
Externo	58,537,596	48,482,526	48,578,013
Otros	58,537,596	48,482,526	48,578,013
A cargo de la entidad	58,537,596	48,482,526	48,578,013
Interno	5,000,000	12,160,452	11,930,487
Interbancario	-	6,930,487	6,930,487
Otras fuentes	5,000,000	5,229,965	5,000,000
Disponibilidad final	42,896,927	40,162,377	39,510,089
Corrientes	7,881,493	12,986,326	16,268,273
Financieras en el sector público	30,794,604	22,862,209	19,958,358
Financieras en otros sectores	942,162	1,020,993	-
Depósitos de regulación monetaria	3,278,668	3,292,849	3,283,458

Nota: El rubro de "Otros Egresos" incluye la variación por revaluación de las disponibilidades por (\$3,004,309).

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

C.P. Gema Soots Vázquez
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

***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 2016

(Miles de pesos)*

<u>Denominación</u>	<u>Aprobado</u>	<u>Modificado</u>	<u>Devengado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Economías</u>
Total del gasto	\$1,811,670	\$3,500,823	\$3,371,396	\$3,305,032	\$129,427

*La suma total puede diferir por efectos de redondeo.

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

Clasificación económica

Objeto del gasto					
Denominación	Aprobado	Modificado	Devengado	Pagado	Economías
TOTAL	\$ 1,811,670	\$3,500,823	\$ 3,371,396	\$ 3,305,032	\$ 129,427
Gasto corriente	1,808,939	1,798,092	1,670,989	1,604,959	127,103
Servicios personales	582,616	605,616	572,656	563,513	32,960
1000 Servicios personales	582,616	605,616	572,656	563,513	32,960
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	177,043	167,348	161,516	161,516	5,832
1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio	-	5,700	1,650	1,611	4,050
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	156,146	136,324	129,476	129,413	6,848
1400 Seguridad social	66,357	61,401	59,169	51,724	2,232
1500 Otras prestaciones sociales y económica	173,504	216,991	203,126	201,530	13,865
1600 Previsiones	9,014	-	-	-	-
1700 Pago de estímulos a servidores públicos	552	17,852	17,719	17,719	133
Gasto de operación	508,191	474,344	428,094	371,207	46,250
2000 Materiales y suministros	4,974	4,232	3,405	2,599	827
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	1,690	1,622	1,230	855	392
2200 Alimentos y utensilios	1,648	1,442	1,228	958	214
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	1,584	1,168	947	786	221
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección, y artículos deportivos	52	-	-	-	-
3000 Servicios generales	503,217	470,112	424,689	368,608	45,423
3100 Servicios básicos	72,886	69,374	63,772	45,534	5,602
3200 Servicios de arrendamiento	103,539	111,654	106,679	94,101	4,975
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	112,756	82,705	66,021	55,647	16,684
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	42,581	40,514	35,068	34,158	5,446
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	2,142	483	444	414	39
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	42,681	30,605	22,548	12,558	8,057
3700 Servicios de traslado y viáticos	20,545	14,541	11,317	10,929	3,224
3800 Servicios oficiales	6,636	5,477	4,324	2,885	1,153
3900 Otros servicios generales	99,451	114,759	114,516	112,382	243
Otros de corriente	718,132	718,132	670,239	670,239	47,893
3000 Servicios generales	10,050	13,347	13,337	13,337	10
3900 Otros servicios generales	10,050	13,347	13,337	13,337	10
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	708,082	704,785	656,902	656,902	47,883
4400 Ayudas sociales	2,450	1,600	1,539	1,539	61
4600 Transferencias a Fideicomisos, mandatos y otros análogos	705,632	703,185	655,363	655,363	47,822
Gasto de inversión	2,731	1,702,731	1,700,407	1,700,073	2,324
Inversión física	2,731	2,731	407	73	2,324
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	2,731	2,731	407	73	2,324
5100 Mobiliario y equipo de administración	1,707	1,707	396	73	1,311
5200 Mobiliario y equipo educacional y recreativo	50	50	11	-	39
5300 Equipo e instrumental médico y de laboratorio	446	446	-	-	446
5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas	528	528	-	-	528
Otros de inversión	-	1,700,000	1,700,000	1,700,000	-
7000 Inversiones financieras y otras provisiones	-	1,700,000	1,700,000	1,700,000	-
7300 Compra de títulos y valores	-	1,700,000	1,700,000	1,700,000	-

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

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

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016

Categorías programáticas										(Miles de pesos)										Total	
Gasto corriente										Gasto de inversión										Estructura Percentual	
E	FN	SE	AI	PP	UR	Denominación	Servicios personales	Gasto de operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Inversión física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Comente	Inversión			
						Total aprobado	\$ 562,616	\$ 508,191	\$ -	\$ 718,132	\$ 1,808,939	\$ 2,731	\$ -	\$ 1,700,000	\$ 2,731	\$ 1,811,670	99.8	0.2			
						Total modificado	605,616	474,344	-	718,132	1,798,092	2,731	-	1,700,000	-	3,500,823	51.4	48.6			
						Total pagado	572,656	428,084	-	670,239	1,670,989	407	-	1,700,000	-	3,371,396	50.4	49.6			
						Porcentaje Pag/Aprobado	563,513	371,207	-	670,239	1,604,959	73	-	1,700,000	-	3,305,032	48.6	51.4			
						Porcentaje Pag/Modificado	96.7	73.0	-	93.3	88.7	2.7	-	-	-	182.4	-	-			
						Porcentaje Pag/Modificado	93.0	78.3	-	93.3	89.3	2.7	-	100.0	-	94.4	-	-			
1						Gobierno															
1						Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1						Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1						Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1						Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1						Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1						Porcentaje Pag/Modificado	89.0	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3					Coordinación de la política de gobierno															
1	3					Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3					Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3					Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3					Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3					Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3					Porcentaje Pag/Modificado	89.0	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3	04				Función pública															
1	3	04				Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3	04				Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3	04				Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3	04				Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3	04				Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3	04				Porcentaje Pag/Modificado	89.00	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3	04	001			Función pública y buen gobierno															
1	3	04	001			Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3	04	001			Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3	04	001			Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3	04	001			Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3	04	001			Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3	04	001			Porcentaje Pag/Modificado	89.00	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3	04	001		0001	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno															
1	3	04	001	0001		Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3	04	001	0001		Porcentaje Pag/Modificado	89.00	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3	04	001	0001	0001	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno															
1	3	04	001	0001		Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3	04	001	0001		Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3	04	001	0001		Porcentaje Pag/Modificado	89.00	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.															
1	3	04	001	0001	G0N	Aprobado	27,357	15,406	-	32,089	74,852	-	-	-	-	74,852	100.0	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Modificado	30,912	15,247	-	33,211	79,370	-	-	-	-	79,370	100.0	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Devengado	27,987	13,568	-	30,991	72,566	-	-	-	-	72,566	100.0	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Pagado	27,501	11,814	-	30,991	70,306	-	-	-	-	70,306	100.0	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Porcentaje Pag/Aprobado	100.5	76.7	-	96.6	93.9	-	-	93.9	-	88.6	-	-			
1	3	04	001	0001	G0N	Porcentaje Pag/Modificado	89.00	77.5	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-			

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 2016

(Miles de pesos)

Categorías programáticas						Gasto corriente				Gasto de inversión				Total					
F	FN	SF	AI	PP	UR	Denominación	Servicios personales	Gasto de operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Inversión física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Corriente	Inversión	
3	3					Desarrollo Económico													
3	3					Aprobado	\$ 555,259	\$ 492,785	\$ -	\$ 686,043	\$ 1,734,087	\$ 2,731	-	-	\$ 2,731	\$ 1,736,818	99.8	0.2	
3	3					Modificado	574,704	459,097	-	684,921	1,718,722	2,731	-	-	1,700,000	1,702,731	50.2	49.8	
3	3					Devengado	544,669	414,506	-	639,248	1,598,423	407	-	-	1,700,000	1,700,407	48.5	51.5	
3	3					Pagado	536,012	359,393	-	639,248	1,534,653	73	-	-	1,700,000	1,700,073	47.4	52.6	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	96.5	72.9	-	93.2	88.5	2.7	-	-	-	62,250.9	186.2	-	-
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	93.3	78.3	-	93.3	89.3	2.7	-	-	100.0	99.8	-	-	
3	1					Asuntos económicos, comerciales y laborales en general													
3	3					Aprobado	555,259	492,785	-	686,043	1,734,087	2,731	-	-	-	2,731	1,736,818	99.8	0.2
3	3					Modificado	574,704	459,097	-	684,921	1,718,722	2,731	-	-	1,700,000	1,702,731	50.2	49.8	
3	3					Devengado	544,669	414,506	-	639,248	1,598,423	407	-	-	1,700,000	1,700,407	48.5	51.5	
3	3					Pagado	536,012	359,393	-	639,248	1,534,653	73	-	-	1,700,000	1,700,073	47.4	52.6	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	96.5	72.9	-	93.2	88.5	2.7	-	-	-	62,250.9	186.2	-	-
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	93.3	78.3	-	93.3	89.3	2.7	-	-	100.0	99.8	-	-	
3	1	01				Asuntos económicos y comerciales en general													
3	3					Aprobado	555,259	492,785	-	686,043	1,734,087	2,731	-	-	-	2,731	1,736,818	99.8	0.2
3	3					Modificado	574,704	459,097	-	684,921	1,718,722	2,731	-	-	1,700,000	1,702,731	50.2	49.8	
3	3					Devengado	544,669	414,506	-	639,248	1,598,423	407	-	-	1,700,000	1,700,407	48.5	51.5	
3	3					Pagado	536,012	359,393	-	639,248	1,534,653	73	-	-	1,700,000	1,700,073	47.4	52.6	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	96.5	72.9	-	93.2	88.5	2.7	-	-	-	62,250.9	186.2	-	-
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	93.3	78.3	-	93.3	89.3	2.7	-	-	100.0	99.8	-	-	
3	1	01				Servicios de apoyo administrativo													
3	3					Aprobado	15,906	14,638	-	19,533	50,077	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Modificado	15,625	10,632	-	20,238	46,495	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Devengado	15,049	9,350	-	18,890	43,289	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Pagado	14,796	8,013	-	18,890	41,699	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	93.0	54.7	-	96.7	83.3	-	-	-	-	-	-	-	
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	94.7	75.4	-	93.3	89.7	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	01				Actividades de apoyo administrativo													
3	3					Aprobado	15,906	14,638	-	19,533	50,077	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Modificado	15,625	10,632	-	20,238	46,495	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Devengado	15,049	9,350	-	18,890	43,289	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Pagado	14,796	8,013	-	18,890	41,699	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	93.0	54.7	-	96.7	83.3	-	-	-	-	-	-	-	
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	94.7	75.4	-	93.3	89.7	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	01				Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.													
3	3					Aprobado	15,906	14,638	-	19,533	50,077	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Modificado	15,625	10,632	-	20,238	46,495	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Devengado	15,049	9,350	-	18,890	43,289	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Pagado	14,796	8,013	-	18,890	41,699	-	-	-	-	-	100.0	-	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	93.0	54.7	-	96.7	83.3	-	-	-	-	-	-	-	
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	94.7	75.4	-	93.3	89.7	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	01				financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo													
3	3					Aprobado	422,116	362,226	-	522,603	1,306,945	2,731	-	-	-	2,731	1,309,676	99.8	0.2
3	3					Modificado	432,299	337,290	-	515,502	1,285,091	2,731	-	-	1,700,000	1,702,731	43.0	57.0	
3	3					Devengado	410,968	302,368	-	481,126	1,194,462	407	-	-	1,700,000	1,700,407	41.3	58.7	
3	3					Pagado	404,576	284,387	-	481,126	1,150,089	73	-	-	1,700,000	1,700,073	40.4	59.6	
3	3					Porcentaje Pag/Aprobado	95.8	73.0	-	92.1	88.0	2.7	-	-	-	62,250.9	217.6	-	-
3	3					Porcentaje Pag/Modificado	93.6	78.4	-	93.3	89.5	2.7	-	-	100.0	99.8	-	-	

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 2016

(Miles de pesos)

Categorías programáticas						Gasto corriente				Gasto de inversión				Estructura Porcentual				
E	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
3	1	01	101	F007		Actividades orientadas al otorgamiento para la exportación												
3	1	01	101	F007		Aprobado	\$ 422,116	\$ 362,226	\$ -	\$ 522,603	\$ 1,306,945	\$ 2,731	-	-	\$ 2,731	\$ 1,309,676	99.8	0.2
3	1	01	101	F007		Modificado	432,299	337,290	-	515,502	1,285,091	2,731	-	1,700,000	1,702,731	2,987,822	43.0	57.0
3	1	01	101	F007		Devengado	410,968	302,368	-	481,126	1,194,462	407	-	1,700,000	1,700,407	2,894,869	41.3	58.7
3	1	01	101	F007		Pagado	404,576	264,387	-	481,126	1,150,089	73	-	1,700,000	1,700,073	2,850,162	40.4	59.6
3	1	01	101	F007		Porcentaje Pag/Aprobado	95.8	73.0	-	92.1	88.0	2.7	-	-	62,250.9	217.6	-	-
3	1	01	101	F007		Porcentaje Pag/Modificado	93.6	78.4	-	93.3	89.5	2.7	-	100.0	99.8	95.4	-	-
3	1	01	101	F007	GON	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.												
3	1	01	101	F007	GON	Aprobado	422,116	362,226	-	522,603	1,306,945	2,731	-	1,700,000	1,702,731	1,309,676	99.8	0.2
3	1	01	101	F007	GON	Modificado	432,299	337,290	-	515,502	1,285,091	2,731	-	1,700,000	1,700,407	2,987,822	43.0	57.0
3	1	01	101	F007	GON	Devengado	410,968	302,368	-	481,126	1,194,462	407	-	1,700,000	1,700,073	2,894,869	41.3	58.7
3	1	01	101	F007	GON	Pagado	404,576	264,387	-	481,126	1,150,089	73	-	1,700,000	1,700,073	2,850,162	40.4	59.6
3	1	01	101	F007	GON	Porcentaje Pag/Aprobado	95.8	73.0	-	92.1	88.0	2.7	-	-	62,250.9	217.6	-	-
3	1	01	101	F007	GON	Porcentaje Pag/Modificado	93.6	78.4	-	93.3	89.5	2.7	-	100.0	99.8	95.4	-	-
3	1	01	102			Otros servicios financieros de banca de desarrollo												
3	1	01	102			Aprobado	117,237	115,921	-	143,907	377,065	-	-	-	-	377,065	100.0	-
3	1	01	102			Modificado	126,780	111,175	-	149,181	387,136	-	-	-	-	387,136	100.0	-
3	1	01	102			Devengado	118,652	102,788	-	139,232	360,672	-	-	-	-	360,672	100.0	-
3	1	01	102			Pagado	116,640	86,993	-	139,232	342,865	-	-	-	-	342,865	100.0	-
3	1	01	102			Porcentaje Pag/Aprobado	99.5	75.0	-	96.8	90.9	-	-	-	-	90.9	-	-
3	1	01	102	F008		Porcentaje Pag/Modificado	92.0	78.2	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-
3	1	01	102			Servicios financieros complementarios en apoyo de las empresas exportadoras												
3	1	01	102	F008		Aprobado	117,237	115,921	-	143,907	377,065	-	-	-	-	377,065	100.0	-
3	1	01	102	F008		Modificado	126,780	111,175	-	149,181	387,136	-	-	-	-	387,136	100.0	-
3	1	01	102	F008		Devengado	118,652	102,788	-	139,232	360,672	-	-	-	-	360,672	100.0	-
3	1	01	102	F008		Pagado	116,640	86,993	-	139,232	342,865	-	-	-	-	342,865	100.0	-
3	1	01	102	F008		Porcentaje Pag/Aprobado	99.5	75.0	-	96.8	90.9	-	-	-	-	90.9	-	-
3	1	01	102	F008		Porcentaje Pag/Modificado	92.0	78.2	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-
3	1	01	102	F008	GON	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.												
3	1	01	102	F008	GON	Aprobado	117,237	115,921	-	143,907	377,065	-	-	-	-	377,065	100.0	-
3	1	01	102	F008	GON	Modificado	126,780	111,175	-	149,181	387,136	-	-	-	-	387,136	100.0	-
3	1	01	102	F008	GON	Devengado	118,652	102,788	-	139,232	360,672	-	-	-	-	360,672	100.0	-
3	1	01	102	F008	GON	Pagado	116,640	86,993	-	139,232	342,865	-	-	-	-	342,865	100.0	-
3	1	01	102	F008	GON	Porcentaje Pag/Aprobado	99.5	75.0	-	96.8	90.9	-	-	-	-	90.9	-	-
3	1	01	102	F008	GON	Porcentaje Pag/Modificado	92.0	78.2	-	93.3	88.6	-	-	-	-	88.6	-	-

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

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

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

<u>Descripción</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
Ingresos presupuestales		
Cambios	\$ 39,959	
Intereses cobrados	13,931,478	
Comisiones y premios cobrados	2,621,240	
Otros	<u>1,147,441</u>	
Total de ingresos presupuestales obtenidos		\$ 17,740,118
Más:		
Otros ingresos		
Productos y beneficios diversos	\$ 215,703	
Otros ingresos	<u>10,932,623</u>	
		<u>11,148,326</u>
Total de ingresos presupuestales de operación y otros ingresos según estado de ingresos de flujo de efectivo		<u>\$ 28,888,444</u>
Integración de cifras presupuestales según estado de resultados:		
Ingresos por intereses	\$ 16,025,091	
Comisiones y tarifas cobradas	629,709	
Cambios	16,978	
Ingresos diversos	<u>804,580</u>	
Total de ingresos presupuestales según estado de resultados		\$ 17,476,358
Más:		
Cuentas de balance en ingresos presupuestales en estado de flujo de efectivo		<u>263,760</u>
Total de ingresos presupuestales iguales al estado de flujo de efectivo		17,740,118
Más:		
Productos y beneficios diversos de cuentas de resultados	\$ 675,731	
Otros ingresos de cuentas de balance	<u>10,472,595</u>	
		<u>11,148,326</u>
Total de ingresos igual a estado de flujo de efectivo		<u>\$ 28,888,444</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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

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

Conciliación entre los egresos presupuestarios y contables
Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

<u>Descripción</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
Gastos presupuestales		
Servicios personales (capítulo 1000)	\$ 572,656	
Materiales y suministros (capítulo 2000)	3,406	
Servicios generales (capítulo 3000)	424,689	
Transferencias, subsidios, ayudas y otras ayudas (capítulo 4000)	<u>670,238</u>	
Total de gasto presupuestal programable		\$ 1,670,989
Más:		
Depreciaciones y amortizaciones (histórico)	\$ 1,237	
Costos financieros de operaciones de crédito y bursátiles	136,394	
Impactos en resultados por otros conceptos (donativos, recuperaciones y participación del personal en las utilidades)	151,139	
Reexpresión del gasto corriente y otros conceptos	<u>290</u>	
		<u>289,060</u>
Gastos de administración y promoción		1,960,049
Menos:		
Provisión del PEA		<u>109,428</u>
Total de gastos de administración y promoción según estado de resultados		<u>\$ 1,850,621</u>
Integración de cifras del estado de resultados contable:		
Provisión PEA	\$ 109,428	
Remuneraciones al personal (capítulo 1000)	407,720	
Liquidaciones al personal (capítulo 4000)	1,300	
Prestaciones al personal	162,236	
Remuneraciones a consejeros y comisarios	1,336	
Otros honorarios	39,379	
Rentas pagadas	82,202	
Gastos de promoción	31,840	
Otros gastos de operación y administración	160,608	
Impuestos diversos	108,286	
Depreciaciones y amortizaciones	1,527	
Conceptos no deducibles para ISR	7,143	
Participación al personal en las utilidades	277,368	
Otros costos financieros de operaciones de crédito y bursátiles	136,394	
Provisión para pensiones de personal	545,936	
Servicio social	1,539	
Liquidación por resoluciones judiciales	10,660	
Multas y otras sanciones administrativas	1,376	
Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida a favor	<u>(126,229)</u>	
Total de gastos según estado de resultados		<u>\$ 1,850,621</u>

C.P. Martha Martínez Quiroz
Directo de Finanzas

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

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

Notas a los Estados Presupuestales

Por el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016

(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 2016

Disposiciones constitucionales

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
DOF 05-II-1917, última reforma DOF, 29-I-2016.

Leyes Federales

- Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.
DOF 29-XII-1976, última reforma DOF, 19-XII-2016.
- 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, 17-VI-2016.
- Ley de Planeación.
DOF 5-I-1983, última reforma DOF, 28-XI-2016.
- 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, 13-I-2016.
- Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos.
DOF 13-III-2002, última reforma DOF, 18-VII-2016.
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
DOF 09-V-2016
- Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2016.
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 2016

Ley General de Bienes Nacionales.

DOF 20-V-2004, última reforma DOF, 01-VI-2016.

- 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, 30-III-2016.
- 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 2016 y 2015 y emitido el 24 de febrero de 2017, las normas son:

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, han sido preparados de acuerdo con los "Criterios Contables" para instituciones de crédito establecidos por la CNBV, los cuales observan los lineamientos contables de las normas de información financiera (NIF) mexicanas, emitidas por el

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 2016

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”, emitidas por la CNBV en diciembre de 2005 y sus modificaciones (Circular Única de Bancos CUB). Para estos efectos, la Institución ha elaborado sus estados financieros 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 2016 por la Institución se relacionan como sigue:

Programa:

<u>Número</u>	<u>Concepto</u>
F007	Actividades orientadas al otorgamiento de financiamiento para la exportación.
F008	Servicios financieros complementarios.

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 2016

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.

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:

14.49% (\$223,651 millones de pesos (mdp) respecto del total de la banca de desarrollo por \$1,543,283 mdp).

Avance de meta:

13.85% (\$255,436.8 mdp respecto del total de la banca de desarrollo \$1,627,813 mdp).

Al 31 de diciembre de 2016, la participación de la Institución en el sector privado fue de 13.85% respecto del saldo de cartera de sector privado de la banca de desarrollo, la cual fue superior en 0.64 puntos porcentuales respecto de la meta programada de 14.49%.

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:

8,289.5 millones de dólares (mdd).

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 2016

Avance de meta:

9,283.4 mdd.

En 2016 resalta la colocación de crédito de primer piso, 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.

Objetivo del Componente 1:

Apoyos financieros de primer piso incrementados.

Indicador:

Colocación de apoyos financieros de primer piso.

Meta programada:

6,068.7 mdd.

Avance de meta:

6,673.7 mdd.

En 2016, resalta la colocación de créditos de primer piso en dólares a largo plazo, donde 48 nuevos clientes dispusieron recursos por primera vez y se otorgaron 38 líneas de crédito adicionales a clientes. 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 2016, 210 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:

2,220.9 mdd.

Avance de meta:

2,609.7 mdd.

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 2016

En 2016, la colocación de crédito de segundo piso se realizó a través de líneas de descuento, conforme a la estrategia de la Institución en la promoción con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios. 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 a empresas exportadoras mexicanas buscando con ello incentivar la promoción con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios. 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.

Indicador:

Porcentaje de atención a empresas beneficiadas.

Meta programada:

(0.2%) (490 respecto de 491 empresas).

Avance de meta:

0.0% (491 respecto de 491 empresas).

En 2016 se beneficiaron 491 empresas, una empresa más respecto de lo programado, de manera que se atendió el mismo número de empresas que el año anterior, esto debido a 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:

Porcentaje de atención de intermediarios.

Meta programada:

100% (53 respecto de 53 intermediarios).

Avance de meta:

94.3% (50 respecto de 53 intermediarios).

En 2016 se atendieron 50 intermediarios financieros bancarios y no bancarios. Durante el transcurso del segundo semestre del año, se dieron de baja dos líneas de crédito con Bancos, y además algunos prospectos considerados para otorgarles línea, no calificaron y otros no entregaron la documentación completa requerida para la integración del expediente.

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 2016

Objetivo de la Actividad 3:

Atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de primer piso.

Indicador:

Medición porcentual de solicitudes de apoyos financieros liberadas de primer piso.

Meta programada:

100.0% (48 solicitudes liberadas respecto de 48 solicitudes estimadas).

Avance de meta:

172.9% (83 solicitudes liberadas respecto de 48 solicitudes estimadas).

En 2016, de las 83 solicitudes liberadas, 3 se encontraban en proceso de autorización de crédito al 31 de diciembre de 2014, 21 al 31 de diciembre de 2015 y las 59 restantes ingresaron y se liberaron durante 2016.

Objetivo de la Actividad 4:

Atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.

Indicador:

Medición porcentual de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.

Meta programada:

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

Avance de meta:

107.4% (29 solicitudes liberadas respecto de 27 solicitudes estimadas).

En 2016, de las 29 solicitudes liberadas, 4 se encontraban en proceso de autorización de crédito al 31 de diciembre de 2015, y las 25 restantes ingresaron y se liberaron durante 2016. Lo anterior, debido a una intensa promoción por parte de los ejecutivos de Fomento para impulsar la colocación de crédito.

Objetivo de la Actividad 5:

La institución cuenta con recursos financieros para atender el otorgamiento de crédito.

Indicador:

Medición porcentual de recursos captados y recuperados.

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 2016

Meta programada:

100% (199,974.50 mdp respecto de 199,974.50 mdp).

Avance de meta:

110.2% (220,388.24 mdp respecto de 199,974.50 mdp).

En 2016, la captación y la recuperación de recursos fue superior en 20,414 mdp respecto de lo programado, con lo que se atendió satisfactoriamente el financiamiento.

b. Programa presupuestario - Foo8 Servicios financieros complementarios.

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 mediante 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:

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

Meta programada:

100% (126,203.69 mdp respecto de 126,203.69 mdp).

Avance de meta:

100% (164,460.18 mdp respecto de 164,460.18 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 1:

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

Indicador Propósito 1:

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

Meta programada:

100% (50,879 solicitudes atendidas, respecto de 50,879 solicitudes recibidas).

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 2016

Avance de meta:

99.9% (113,526 solicitudes atendidas, de 113,650 solicitudes recibidas).

De las 113,650 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 99.9%. Las 124 operaciones rechazadas se debieron a incumplimientos contractuales y/o normativos por parte de los acreditados.

Objetivo del Propósito 2:

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

Indicador del Propósito 2:

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

Meta programada:

100% (11,169 solicitudes atendidas, respecto de 11,169 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

95.6% (2,483 solicitudes atendidas, de 2,597 solicitudes recibidas).

De las 2,597 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 95.6%. Las 114 operaciones rechazadas se debieron a incumplimientos contractuales y/o normativos por parte de los acreditados.

Objetivo del Componente:

Recursos externos captados.

Indicador del Componente:

Contratación de deuda externa.

Meta programada:

68,679.1 mdp.

Avance de meta:

52,582.1 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 2016

Objetivo de la actividad 1:

Formulación de la programación de recursos.

Indicador de la actividad 1:

Actualización de la programación de recursos.

Meta programada:

Cuatro informes.

Avance de meta:

Cuatro informes.

En 2016 se cumplió con la meta esperada de elaborar cuatro informes de flujo de la tesorería, para la oportuna cobertura de recursos.

Objetivo de la actividad 2:

Obtención de autorización del techo de endeudamiento neto externo.

Indicador de la actividad 2:

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 de la actividad 3:

Autorizaciones 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 2016

Meta programada:

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

Avance de meta:

100% (34 solicitudes autorizadas, de 34 solicitudes de autorización)

En 2016, la SHCP autorizó las 34 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 2016 de \$1,811,671 de los cuales \$1,090,807 le corresponden al gasto corriente, \$2,731 a inversión física y \$718,132 a otros gastos de corriente. Las autorizaciones correspondientes fueron emitidas por el H. Consejo Directivo mediante Acta 1707 en sesión celebrada el 29 de febrero del 2016 y por la SHCP mediante el oficio circular Ref.: 307-A.-4901, emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) el 11 de diciembre de 2015.

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

- a. 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 ligadas al desempeño, se presentó la primera modificación de Gasto Corriente que contempla asignación en el Capítulo de Servicios Personales por concepto de estímulos por productividad y eficiencia por la cantidad de \$17,300, mismo que fue aprobado por el Consejo Directivo mediante acta 1708 en sesión del 28 de abril de 2016, de manera que el techo global autorizado del gasto programable fue de \$1,828,970.4 La adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2016-6-GoN-4 el 17 de junio de 2016.
- b. Posteriormente se otorgó suficiencia presupuestal por la creación de 17 plazas presupuestarias bajo el esquema de personal eventual, presentando un incremento de \$11,700 en la partida presupuestal 12201 "Remuneraciones al Personal Eventual" que fue aprobado por el Consejo Directivo mediante acta 1708-BIS en sesión del 10 de junio de 2016, quedando el techo global autorizado del gasto programable de \$1,840,670.4. La adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2016-6-GoN-5 el 25 de Octubre de 2016.
- c. Asimismo, con el propósito de optimizar y hacer más eficiente el uso de los recursos presupuestales autorizados, de manera que el destino de los mismos contribuya al cumplimiento de los objetivos y metas que tienen comprometidas las distintas áreas de la Institución, se llevó a cabo la tercera modificación que obedece al cumplimiento a lo establecido en el numeral 11 de las disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2016 emitidas por la UPCP mediante Oficio Circular Ref.:307-A-3783 de fecha 17 de octubre de 2016, esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante Folio 2016-6-GoN-14 el 5 de enero de 2017, el presupuesto del gasto programable quedó establecido en una cifra de \$1,800,823, presentando una contracción de \$10,847, con respecto al autorizado original.

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 2016

Variaciones del estado de egresos 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 \$214,397,673 para el ejercicio de 2016, cifra que se modificó mediante diversos oficios emitidos por la Subsecretaría de Ingresos de la SHCP para llegar a un presupuesto modificado autorizado de \$289,744,937.

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.

Variaciones del estado de ingresos del flujo de efectivo

<u>Concepto</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Obtenido</u>	<u>Variación</u>	<u>Referencia a nota explicativa</u>
Ingresos:				
Recuperación de cartera	\$ 137,258,487	\$ 142,803,221	\$ 5,544,734	i
Contratación de crédito	60,478,724	61,488,803	1,010,079	ii
Operaciones bancarias netas	19,018,502	16,096,216	(2,922,286)	iii
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	1,700,000	1,700,000	-	iv
Ingresos por operación	16,690,934	17,740,118	1,049,184	v
Productos y beneficios diversos y otros ingresos	<u>10,000,221</u>	<u>11,148,326</u>	<u>1,148,105</u>	vi
Total ingresos	<u>\$ 245,146,868</u>	<u>\$ 250,976,684</u>	<u>\$ 5,829,816</u>	
Disponibilidad inicial	<u>\$ 44,598,069</u>	<u>\$ 44,598,069</u>	<u>\$ -</u>	
Total recursos	<u>\$ 289,744,937</u>	<u>\$ 295,574,753</u>	<u>\$ 5,829,816</u>	

i. Recuperación de cartera

La recuperación de cartera durante el ejercicio fiscal 2016 alcanzó un monto de \$142,803,221 superior en 4% a la cifra programada para este periodo, dicha variación se debe principalmente a una mayor recuperación de cartera de crédito del sector privado y social, respecto de la meta establecida para dicho sector.

ii. Contratación de crédito

Durante 2016 la Institución contrató créditos interbancarios por \$8,906,705 así mismo al observar el comportamiento de la deuda externa, se tiene que la variación en este rubro en comparación con el PEF original y el último programa modificado, no es significativa, sin embargo, resalta la emisión de las obligaciones subordinadas por 700,000,000 dólares.

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 2016

iii. Operaciones Bancarias Netas

Este rubro muestra un menor ejercicio respecto de lo programado, dado que para cubrir las necesidades de financiamiento de crédito, se contrató deuda interna de corto plazo y se utilizaron las disponibilidades, por lo que no fue necesario realizar la captación programada.

Durante 2016 los techos de endeudamiento neto tanto interno como externo estuvieron dentro de los límites autorizados por la SHCP.

iv. Subsidios y transferencias del Gobierno Federal

Conforme al programa se recibieron recursos fiscales (aportación para futuros aumentos de capital) del Gobierno Federal por \$1,700,000 para mantener un nivel de capitalización que permita soportar el crecimiento del programa de otorgamiento de crédito.

v. Ingresos de operación

Este rubro presentó un ejercicio superior a lo programado debido principalmente a la obtención de mayores ingresos derivados de la cartera crediticia y operaciones de tesorería.

vi. Productos y beneficios diversos y otros ingresos

En este rubro resaltan los depósitos en garantía recibidos por operaciones con instrumentos financieros derivados.

Variaciones del estado de egresos del flujo de efectivo

<u>Concepto</u>	<u>Modificado autorizado</u>	<u>Pagado</u>	<u>Variación</u>	<u>Referencia a nota explicativa</u>
Gastos:				
Gasto corriente	\$ 1,798,092	\$ 1,604,959	(\$ 193,133)	i
Inversión física	<u>2,731</u>	<u>73</u>	<u>(2,658)</u>	ii
	1,800,823	1,605,032	(195,791)	
Otorgamiento de crédito	162,297,439	164,460,176	2,162,737	iii
Inversiones financieras netas	6,080	12,858	6,778	
Amortización de crédito	60,642,978	60,508,500	(134,478)	
Intereses, comisiones y gastos	10,453,299	11,887,824	1,434,525	iv
Egresos por operación	2,445,540	2,165,235	(280,305)	
Otros egresos	<u>11,936,401</u>	<u>15,425,039</u>	<u>3,488,638</u>	v
Total egresos	249,582,560	256,064,664	6,482,104	
Disponibilidad final	<u>40,162,377</u>	<u>39,510,089</u>	<u>(652,288)</u>	
Total recursos	<u>\$ 289,744,937</u>	<u>\$ 295,574,753</u>	<u>\$ 5,829,816</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 2016

i. Gasto corriente

El presupuesto de gasto corriente devengado sin considerar otros gastos corrientes por \$670,239, en 2016 alcanzó erogaciones por un importe de \$1,000,750, cifra equivalente a haber obtenido avances del orden de 91.7% y del 92.6% respecto al presupuesto original y al modificado, respectivamente. Este presupuesto de gasto corriente, sin considerar los otros gastos corrientes presentó ahorros, alcanzando un monto de \$90,057 y \$79,210 en función del presupuesto original y modificado, respectivamente.

<u>Concepto</u>	<u>Presupuesto PEF</u>	<u>Presupuesto modificado</u>	<u>Devengado Ene-Dic</u>	<u>Variaciones</u>	
				<u>PEF</u>	<u>Modificado</u>
Servicios personales	\$ 582,616	\$ 605,616	\$ 572,656	(\$ 9,960)	(\$32,960)
Materiales y suministros	4,974	4,232	3,405	(1,569)	(827)
Servicios generales	<u>503,217</u>	<u>470,112</u>	<u>424,689</u>	<u>(78,528)</u>	<u>(45,423)</u>
Gasto corriente	<u>\$1,090,807</u>	<u>\$1,079,960</u>	<u>\$1,000,750</u>	<u>(\$90,057)</u>	<u>(\$79,210)</u>

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 2016 emitidas por la UCP mediante Oficio Circular Ref.:307-A-3783, de fecha 17 de octubre de 2016, 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 554 plazas y 17 eventuales, la cual se encuentra debidamente conciliada con la SHCP y la SFP.

Se cubrieron sueldos y prestaciones para una plantilla ocupada de 542 plazas y 8 plazas eventuales al 31 de diciembre de 2016.

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.

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 2016

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 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.

En estudios, asesorías y consultorías, se canalizaron recursos para los distintos requerimientos de carácter normativo, así como para cubrir necesidades indispensables, entre los que destacan los servicios de encuestas para identificar el posicionamiento de la Institución en las MIPYMES celebrado de manera plurianual.

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 2016

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. Cabe mencionar que se dio cumplimiento a lo establecido en el numeral 5 de los Lineamientos por los que se establecen medidas de austeridad en el gasto de operación en las dependencias y entidades de la administración Pública Federal, publicados en el diario Oficial de la federación el día 22 de febrero de 2016.

Se atendieron las demandas de servicios de transportación terrestre y aérea, acorde a los requerimientos indispensables de las áreas requirentes, mostrando en 2016 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, por lo que su ejercicio se han mantenido dentro de niveles razonables y dentro de los márgenes presupuestales autorizados.

En el seguro de responsabilidad patrimonial nuevamente se alcanzaron ahorros, provocados por la competencia que conlleva el proceso de licitación pública, manteniendo los precios fijos por el periodo de 2014 al 2016.

En el rubro de impuestos, se cubrieron cada una de las obligaciones tanto de Impuesto al Valor Agregado como de los impuestos sobre nóminas, predial y tenencias.

Otros egresos (aportaciones a fideicomisos públicos).

Este capítulo se integra fundamentalmente por las aportaciones a fideicomisos públicos y otros gastos corrientes, para el 2016 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 2016, el ejercicio presupuestal de este rubro quedó establecido en \$670,238, cifra equivalente al 93.3% de los recursos programados modificados, de los cuales \$655,363 que corresponden al Fideicomiso del fondo de pensiones y el resto por \$14,875 a otros gastos para cubrir principalmente resoluciones judiciales presentadas durante el ejercicio.

ii. Inversión física

Los proyectos de inversión autorizados por la SHCP para el ejercicio de 2016 ascendieron a \$2,731 destinados básicamente para atender los requerimientos en materia de complementación de mobiliario y equipo de administración.

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 2016

Al 31 de diciembre de 2016 las acciones devengadas de equipamiento ascendieron a \$407, cifra equivalente a haber alcanzado un avance del 14.9% del presupuesto anual autorizado. Las adquisiciones estuvieron orientadas principalmente a satisfacer las necesidades de 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 \$164,460,176, superior en \$2,162,737 respecto de la meta establecida.

iv. Intereses, Comisiones y Gastos

Este rubro presentó un ejercicio superior a lo programado debido principalmente a la obtención de mayores egresos derivados del fondeo para la colocación de créditos y operaciones de tesorería.

v. Otros egresos

En este rubro resaltan los depósitos en garantía entregados por operaciones con derivados.

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 2016 establecidas mediante el oficio circular Ref.: 307-A.-3783 de la UCP del 17 de octubre de 2016.

Como fue informado en párrafos anteriores, derivado de las disposiciones del cierre presupuestario 2016, el presupuesto de gasto corriente respecto de la adecuación presupuestaria con folio 2016-6-GoN-5 de fecha 25 de octubre de 2016, se redujo en \$39,847, de los cuales \$6,000 afectaron a servicios personales, por parte los gastos de operación se contrajeron en \$33,847, derivados de ahorros presupuestarios obtenidos durante el ejercicio y a economías de proyectos diferidos, entre los más representativos, aclarando que dichos ahorros no deben tomarse como regularizables, ya que solo son atribuibles al presente ejercicio. Esta adecuación presupuestaria quedó formalizada ante la SHCP mediante folio 2016-6-GoN-14 del 5 de enero de 2017. 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 2017 y que se reportan en un informe por separado, fue elaborada por la Institución, con base en las cifras incluidas en la cuenta pública.

La institución determino diversos efectos virtuales, de flujo de efectivo y financieros que tienen relación con los estados presupuestales y los estados financieros dictaminados.

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 2016

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 2016 la Institución cuenta con compromisos devengados no pagados, por un monto \$66,365 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	Saldos en instituciones financieras de las disponibilidades y activos financieros Intermediarios financieros.
232	Saldos contables de disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros.
411	Catálogo de contratos, líneas, tramos o emisiones.
422	Deuda del sector público.
521	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Programa original.
522	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Observado.
523	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Modificado.
550	Catálogo de sistemas de pensiones y servicios de salud.
551	Base de datos de trabajadores activos.
552	Base de datos de beneficiarios de trabajadores activos.
553	Base de datos de pensionados.
554	Base de datos de beneficiarios de pensionados.
556	Beneficios y contratación de los servicios de salud.
557	Vector de costo total anual de los servicios de salud.
558	Participantes y erogaciones en los sistemas de pensiones.
559	Componentes del salario base de cotización para el sistema de pensiones.

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 2016

Formato	Concepto
731	Metas físicas de la banca de desarrollo- Programa anual.
732	Metas físicas de la banca de desarrollo- Observado.
733	Operaciones financieras en segundo piso a través de Intermediarios Financieros – Observado.
741	Crédito de las entidades paraestatales financieras al sector público.
752	Otorgamiento de crédito por entidad federativa - Observado.
754	Saldos de la cartera de créditos por entidad federativa.
755	Crédito otorgado a los sectores privado, y social número de acreditados apoyados y número de créditos otorgados.
756	Crédito otorgado a los sectores privado, y social número de acreditados apoyados y número de créditos otorgados-2016.
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.
977	Estado de resultados para sociedades nacionales de crédito- Modificado.
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 (saldos y movimientos en pesos y dólares).
5510	Aportaciones para el sistema de pensiones y servicios de salud.
5511	Ingresos y gastos del sistema de pensiones y servicios de salud, observados y proyectados.
5512	Beneficios y requisitos de las pensiones.
5513	Valor presente actuarial de las obligaciones de los sistemas de pensiones y servicios de salud.
5514	Ordenamientos legales.
5515	Valuación actuarial.
5516	Bases biométricas propias.

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 2016.

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.

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 2016

Nota 9 - Cumplimiento de disposiciones:

Los estados analíticos 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 a los Lineamientos específicos para las empresas productivas del estado y entidades que conforman el sector paraestatal federal, para la integración de la cuenta pública 2016, emitidos mediante oficio 309-A-017/2017 de la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

C.P. Martha Martínez Quiroz
Director de Finanzas

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