

**BANCOMEXT****BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S. N. C.**

INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

PERIFÉRICO SUR 4333

CIUDAD DE MÉXICO

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIA
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

(Cifras en Millones de Pesos)

Resultado Neto		1,631
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	983	
Depreciaciones	6	
Provisiones	(33)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	526	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	26	
	<u>26</u>	<u>1,508</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(709)
Cambio en deudores por reporto		(10,990)
Cambio en derivados (activo)		(2,425)
Cambio en cartera de crédito		(26,982)
Cambio en bienes adjudicados		245
Cambio en otros activos operativos		(2,170)
Cambio en captación tradicional		4,821
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		11,504
Cambio en acreedores por reporto		4,023
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		28,400
Cambio en derivados (pasivo)		1,739
Cambio en otros pasivos operativos		1,573
Pagos de impuestos a la utilidad		(493)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>8,536</u>
Actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		0
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo		11,675
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		16,606
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		<u>28,281</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es <http://www.bancomext.com/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-DE-DESARROLLO/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>.

DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO DÍAZ DE LEÓN CARRILLO

ENCARGADO DEL DESPACHO DE LA OFICINA DE
LA DIRECCIÓN GENERAL ADJUNTA DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. EMETERIO BARRIENTOS ROMERO

DIRECTORA DE FINANZAS

C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
AUDITORÍA INTERNA

JOSÉ ALFONSO MEDINA Y MEDINA