



INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
JAVIER BARROS SIERRA No. 515 COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, MÉXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto		1,121
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	5	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	8	
Provisiones	821	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,067	
Operaciones discontinuadas	-	
Otros	(174)	1,727
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(19,701)
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en derivados (activo)		(3,217)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(14,482)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		4
Cambio en otros activos operativos (neto)		(5,272)
Cambio en captación tradicional		4,788
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		2,691
Cambio en acreedores por reporto		31,659
Cambio en derivados (pasivo)		(138)
Cambio en otros pasivos operativos		(1,288)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		1,424
Pagos de impuestos a la utilidad		(174)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(3,706)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		30
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		30
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(828)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		128
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		13,357
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		12,657

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 período 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.

El nombre del dominio de la página electrónica de la red mundial denominada "Internet" es: <http://www.banobras.gob.mx> y la ruta mediante la cual se puede consultar de forma directa a la información financiera a que se refieren los artículos 180 a 184, de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito es: <http://www.banobras.gob.mx/quienessomos/InformacionFinanciera/Articulo5/Paginas/Inicio.aspx>

El sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que se puede consultar la información que, en cumplimiento de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se le proporciona periódicamente a dicha Comisión es: <http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-DE-DESARROLLO/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

LIC. ABRAHAM ZAMORA TORRES
DIRECTOR GENERAL

LIC. RODRIGO JARQUE LIRA
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ROBERTO INDA GONZÁLEZ
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD