**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.**
**INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO**
**AV. INDUSTRIA MILITAR No. 1055.**
**CIUDAD DE MÉXICO**

# ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

**DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**(Cifras en millones de pesos)**

| | | |
|---|---|---|
| **Resultado neto** | | 1,957 |
| **Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:** | | |
| Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo | 208 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 80 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 852 | |
| Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos | (566) | 574 |
| | | 2,531 |
| **Actividades de operación** | | |
| Cambio en inversiones en valores | | 1,314 |
| Cambio en deudores por reporto | | 3,163 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | | (491) |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | | (2) |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | | (43) |
| Cambio en captación tradicional | | (4,102) |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | | 110 |
| Cambio en acreedores por reporto | | (971) |
| Cambio en otros pasivos operativos | | 1,003 |
| Pago de Impuestos a la utilidad | | (870) |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de operación** | | (889) |
| **Actividades de inversión** | | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | | 4 |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | (350) |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | | 0 |
| Cobros de dividendos en efectivo | | 5 |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de inversión** | | (341) |
| **Actividades de financiamiento** | | |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento** | | 0 |
| **Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo** | | 1,301 |
| **Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo** | | 0 |
| **Efectivo y equivalentes al inicio de período** | | 9,230 |
| **Efectivo y equivalentes al final del período** | | 10,531 |

"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 reflejados 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 valuaron 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 del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: https://www.gob.mx/banjercito/documentos/situación-financiera-2018. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx

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

**GRAL. BGDA. D.E.M. RICARDO FLORES GONZÁLEZ**
**DIRECTOR GENERAL**

**COR. INTDTE. D.E.M. MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA**
**DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS**

**C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA**
**DIRECTOR DE CONTABILIDAD**

**C.P.C. Y P.C.FI. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ**
**DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA**