



BANCOMEXT

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

INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO
PERIFERICO SUR No. 4333
MEXICO, D.F.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO DE LA INSTITUCION Y SUS SUBSIDIARIAS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2007

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado neto	219
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS:	
Resultado por valuación a valor razonable	-32
Estimación preventiva para riesgos crediticios	218
Depreciación y amortización	26
Provisiones para obligaciones diversas	20
Participación de resultados de subsidiarias	4
Castigos, quebrantos y condonaciones	-56
	180
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACIÓN:	
Disminución en la captación	-13,089
Disminución de cartera de créditos	11,308
Disminución por operaciones de tesorería	7,189
Disminución por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación	71
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	-2,890
	2,589
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACIÓN	2,988
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aumento en otras cuentas por pagar	163
RECURSOS GENERADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	163
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisiciones de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones	-1
Aumento en cargos o créditos diferidos	19
Aumento en otras cuentas por cobrar	-314
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-296
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,855
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	16,546
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	19,401

El presente estado de cambios en la situación financiera 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 todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados 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 cambios en la situación financiera 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/Bancomext/portal/portal.jsp?parent=6&category=3598>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <http://www.cnbv.gov.mx/estadistica/liga.asp?sector=4&periodo=108>. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN

DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

C.P. MARIO LABORIN GOMEZ

LIC. STEVEN SAIDE AZAR

C.P. MARTHA MARTINEZ QUIROZ

GERENTE DE CONTABILIDAD

TITULAR DEL ORGANISMO INTERNO DE CONTROL

L.C. ANGELA MA. MONTESINOS SAN MARTIN

C.P. ROBERTO MUÑOZ LEOS
(CONFORME A LAS REVISIONES REALIZADAS)