



BANCO NACIONAL DEL EJERCITO, FUERZA AEREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO
AV. INDUSTRIA MILITAR No. 1055.
MEXICO D.F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	816
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	82
Amortizaciones de activos intangibles	15
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	326
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(132)
	<u>291</u>
	1,107
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	(3,246)
Cambio en deudores por reporto	(7,300)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,424)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(32)
Cambio en captación tradicional	5,830
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(19)
Cambio en acreedores por reporto	4,273
Cambio en otros pasivos operativos	(201)
Pago de Impuestos a la utilidad	(386)
	<u>(2,505)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(2,505)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(75)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	1
	<u>1</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(74)
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,472)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	<u>5,264</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	<u><u>3,792</u></u>

"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 periodo 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."

"El Titular del Área de Auditoría Interna firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la institución, y su capacidad para generar información confiable."

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: http://www.banjercito.com.mx/PDF/resultados/sep13_edoflujo.pdf. 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>

GRAL. DIV. D.E.M. CARLOS DEMETRIO GAYTÁN OCHOA
DIRECTOR GENERAL

LIC. JULIO ENRIQUE ALVAREZ VILLA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

C.P.C. MIGUEL ANGEL MONTOYA ESTRADA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. JOSE LUIS RUIZ ESPARZA
TITULAR DEL AREA DE AUDITORIA INTERNA