



ING BANK (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
BOSQUES DE ALISOS NO. 45 B COL. BOSQUES DE LAS LOMAS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2008
(Cifras en Millones de Pesos)

Actividades de operación

Resultado neto	\$	830
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Resultados por valuación a valor razonable		735
Estimación preventiva para riesgos crediticios		7
ISR Y PTU Causados		408
Depreciación y amortización		3
Impuestos diferidos		(188)
Provisiones para obligaciones diversas		65
		<u>1,860</u>
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
Aumento o disminución en la captación		2,447
Aumento o disminución de cartera de créditos		(1,076)
Aumento o disminución por operaciones de tesorería		(5,539)
Aumento o disminución por operaciones de tesorería (Reportos)		(3)
Aumento o disminución por operaciones con instrumentos financieros derivados		(170)
Aumento o disminución en valores a entregar en operaciones de préstamo		10,363
Préstamos interbancarios y de otros organismos		169
		<u>8,051</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Amortización de obligaciones subordinadas		62
Pago de dividendos en efectivo		-
Aumento o disminución en otras cuentas por pagar		3,514
Aportaciones o reembolsos de capital social		-
		<u>3,576</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		<u>3,576</u>

ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones		29
Aumento o disminución en cargos y créditos diferidos		-523
Aumento o disminución en otras cuentas por cobrar		-11,242
		<u>(11,736)</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR INVERSION		<u>(11,736)</u>
AUMENTO O DISMINUCION DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES		<u>(109)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO		<u>3,367</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u>3,258</u>

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 de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

SALVADOR DEL VALLE POU CET
DIRECTOR GENERAL

MANUEL ARANDA LOZA
CONTRALOR GENERAL

SUSANA VEGA
CONTADOR GENERAL

EUGENIA SANTAMARIA
AUDITOR INTERNO