



ING BANK (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
BOSQUES DE ALISOS NO. 45 B COL. BOSQUES DE LAS LOMAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2009
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	879
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	(802)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	45	
Depreciaciones y amortizaciones	6	
Provisiones	13	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	320	(418)
Actividades de operación	\$	
Cambio en cuentas de margen		126
Cambio en inversiones en valores		1,067
Cambio en deudores por reporto		(125)
Cambio en derivados (activo)		(5,507)
Cambio en cartera de crédito		559
Cambio en otros activos operativos		17,611
Cambio en captación tradicional		(2,494)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(4,608)
Cambio en acreedores por reporto		(18,174)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		5,077
Cambio en derivados (pasivo)		5,553
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		57
Cambio en otros pasivos operativos		(3,991)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(4,849)
Actividades de inversión	\$	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		89
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		89
Actividades de financiamiento	\$	
Pagos de dividendos en efectivo		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo	\$	(4,299)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>		5,333
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>		1,034

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

OSCAR APAEZ JIMENEZ
AUDITOR INTERNO

La información financiera puede ser consultada en www.ingbanco.com, (acceso directo: www.ingbanco.com/edosfin/?inst=banco)
en los plazos establecidos por las autoridades bancarias y en www.cnbv.gob.mx/estadistica