



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 2010
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		\$	761
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Resultado por valuación a valor razonable	\$	(2,519)	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0	
Depreciaciones y amortizaciones		7	
Provisiones		35	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		195	(2,282)
Actividades de operación		\$	
Cambio en cuentas de margen			3,065
Cambio en inversiones en valores			(46,919)
Cambio en deudores por reporto			12,450
Cambio en derivados (activo)			(7,692)
Cambio en cartera de credito			299
Cambio en otros activos operativos			(1,452)
Cambio en captación tradicional			2,391
Cambio en prestamos interbancarios y de otros organismos			(435)
Cambio en acreedores por reporto			24,408
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantia			5,860
Cambio en derivados (pasivo)			7,627
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo			59
Cambio en otros pasivos operativos			2,481
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			2,142
Actividades de inversión		\$	
Cobros por disposicion de activos de larga duracion disponibles para la venta			27
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			27
Actividades de financiamiento		\$	
Pagos de dividendos en efectivo			0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			0
Incremento o disminucion neta de efectivo		\$	648
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación			
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			1,274
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			1,922

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 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 MORENO SEGURA
DIRECTOR GENERAL

MANUEL ARANDA LOZA
CONTRALOR GENERAL

SUSANA VEGA MOSQUEDA
CONTADOR GENERAL

OSCAR APAEZ JIMENEZ
AUDITOR INTERNO

La información financiera puede ser consultada en www.ingbanco.com. (acceso directo: www.ingbanco.com/app/servicio/EstadosFinancieros/Banco/index.html) en los plazos establecidos por las autoridades bancarias y en www.cnbv.gob.mx/estadistica