

**BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**

Río Magdalena 115, México, D.F.

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

(Cifras en millones de pesos)

|  |    |              |
|--|----|--------------|
| <b>Resultado neto</b>  | \$ | 75           |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:  |    |              |
| Utilidad (pérdida) por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento         | \$ | (1)          |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios   |    | (17)         |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro   |    | (3)          |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación de cartera de crédito |    | (14)         |
| Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo   |    | 9            |
| Amortización de activos intangibles  |    | 27           |
| Provisiones  |    | 93           |
| Intereses  |    | (87)         |
| Intereses a favor  |    | (89)         |
| Intereses a cargo  |    | 2            |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos   |    | 93           |
| <b>Subtotal</b>  | \$ | <b>192</b>   |
| <br><b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>  |    |              |
| Cambio en inversiones en valores   | \$ | (3,491)      |
| Cambio en deudores por reporto   |    | 2,500        |
| Cambio en cartera de crédito   |    | 14           |
| Cambio en comisiones por cobrar  |    | (141)        |
| Cambio en cuentas por cobrar   |    | (107)        |
| Cambio en otros activos  |    | (29)         |
| Cambio en captación tradicional  |    | 6,574        |
| Cambio en acreedores por reporto   |    | (157)        |
| Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales             |    | (871)        |
| Cambio en operaciones con otros organismos   |    | 76           |
| Cambio en cuentas por pagar  |    | 171          |
| Cambio en otros pasivos operativos   |    | (1,207)      |
| Cambio en cuentas remesadoras  |    | 5            |
| Cambio en créditos diferidos   |    | (166)        |
| Pagos de impuestos   |    | (157)        |
| PTU pagada en el ejercicio   |    | (48)         |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>                                      | \$ | <b>2,966</b> |
| <br><b>INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO</b>   | \$ | <b>3,158</b> |
| <br><b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>                            | \$ | <b>1,456</b> |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>                                 | \$ | <b>4,614</b> |

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 reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período 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 flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.  
<http://www.bansefi.gob.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

**Mtro. Charbel Jorge Estefan Chidiac**  
**DIRECTOR GENERAL**

**Mtro. José Luis Cortés Ortiz**  
**DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE PLANEACIÓN Y FINANZAS**

**L.C. María del Socorro Zariñana Leguizamó**  
**ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA DIRECCIÓN DE FINANZAS**

**C.P. Ángel Elías Lara Saba**  
**TITULAR DEL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA**

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.