

**BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**
Río Magdalena 115, Tizapán, San Ángel, Delegación Álvaro Obregón, C.P. 01090, México, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	50
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad (pérdida) por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	3
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(21)
Estimación preventiva por irrecuperabilidad o difícil cobro		(13)
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación de cartera de crédito		(8)
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		12
Amortización de activos intangibles		37
Provisiones		(76)
Intereses		(74)
Intereses a favor		(79)
Intereses a cargo		5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		79
	\$	<u>10</u>
		Subtotal
	\$	(11,483)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1,290
Cambio en inversiones en valores		(252)
Cambio en deudores por reporte		(74)
Cambio en cartera de crédito		(54)
Cambio en comisiones por cobrar		(149)
Cambio en cuentas por cobrar		(1,372)
Cambio en otros activos		15,089
Cambio en captación tradicional		(885)
Cambio en acreedores por reporte		1
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		125
Cambio en operaciones con otros organismos		(2,178)
Cambio en cuentas por pagar		(163)
Cambio en otros pasivos operativos		(192)
Cambio en créditos diferidos		(48)
Pagos de impuestos		(345)
PTU pagada en el ejercicio		\$
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(9)
	\$	<u>(9)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIONES		
Pagos por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		\$
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$
		250
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportación para futuros aumentos de capital		\$
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$
		250
INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO		\$
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		\$
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		\$
		1,456
		<u>1,362</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 reflejadas 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 valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo esta pendiente de ser aprobado por el Consejo Directivo.
<http://www.bansefi.gob.mx>
<http://www.cntbv.gob.mx/BancaDesarrollo/Entidades/Fomento/Informacion/Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

Mtro. Charbel Jorge Estéfan Chidisc
DIRECTOR GENERAL

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

L.C. Luis Angel Camaseco Rodríguez
DIRECTOR DE FINANZAS