

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Estado de Flujos de Efectivo

Del 1o. de enero al 31 de diciembre de 2009

(Millones de pesos)

Resultado neto	\$ <u>22</u>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	14
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	11
Depreciación y amortización	16
Provisiones	96
Intereses a favor y a cargo (neto)	(73)
Impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos	<u>47</u>
	133
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(1,375)
Cambio en deudores por reporto	428
Cambio en comisiones por cobrar	(30)
Cambio en cuentas por cobrar	(135)
Cambio en otros activos operativos	2
Cambio en captación tradicional	2,365
Cambio en acreedores por reporto	(1,697)
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	1,525
Cambio en operaciones con otros organismos	(2)
Cambio en cuentas por pagar	4
Cambio en otros pasivos operativos	(1,120)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(34)
Cambio en cuentas remesadoras	24
Cambio en mandatos	(25)
Cambio en créditos diferidos	11
Pagos de impuestos	(20)
PTU pagada en el ejercicio	<u>(6)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	48
Actividades de Inversión:	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(16)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(15)</u>
Actividades de Financiamiento:	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>194</u>
Incremento neto de efectivo	227
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>1,353</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	\$ <u><u>1,580</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

"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.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

ACCESO A LA INFORMACIÓN FINANCIERA:

<http://www.bansefi.gob.mx>

http://sidif.cnbv.mx/Documentación/BD_Información

Lic. Jaime González Aguadé
Director General

Lic. Carlos Sánchez Ruiz
Director General Adjunto de Planeación y Finanzas

C.P. y M.F. María Elena Santana González
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 información financiera establecido por la administración de la que Institución, y su capacidad para generar información confiable.