

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

Río Magdalena 115, México, D.F.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	38
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	(23)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		22
Depreciación y amortización		10
Provisiones		154
Intereses		(94)
Intereses a favor		(96)
Intereses a cargo		2
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		74
Subtotal	\$	<u>181</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	\$	(2,760)
Cambio en deudores por reporto		(1,300)
Cambio en cartera de crédito		(102)
Cambio en comisiones por cobrar		7
Cambio en cuentas por cobrar		50
Cambio en otros activos		(10)
Cambio en captación tradicional		2,232
Cambio en acreedores por reporto		119
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		(86)
Cambio en operaciones con otros organismos		89
Cambio en cuentas por pagar		336
Cambio en otros pasivos operativos		1,988
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(25)
Cambio en cuentas remesadoras		(19)
Cambio en créditos diferidos		(88)
Pagos de impuestos		(64)
PTU pagada en el ejercicio		(17)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	<u>350</u>
INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	\$	<u><u>531</u></u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	\$	<u>1,580</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u><u>2,111</u></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 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/estadistica/boletines/BD/200603/excel/200603erd.xls>

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
DIRECTORA 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.