

**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, Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	287
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	7
Estimación preventiva para riesgos crediticios		105
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		72
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación de cartera de crédito		33
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo		9
Amortización de activos intangibles		54
Provisiones		487
Intereses		(106)
Intereses a favor		(128)
Intereses a cargo		22
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		257
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
Subtotal	\$	<u>1,100</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	\$	(5,491)
Cambio en deudores por reporto		(1,409)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(962)
Cambio en comisiones por cobrar		(480)
Cambio en cuentas por cobrar		1,086
Cambio en inversiones permanentes		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		11
Cambio en captación tradicional		6,255
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		866
Cambio en acreedores por reporto		(1,462)
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		119
Cambio en operaciones con otros organismos		(7)
Cambio en cuentas por pagar		1,499
Cambio en otros pasivos operativos		2,176
Cambio en cuentas remesadoras		(12)
Cambio en mandatos		0
Cambio en créditos diferidos		(1)
Pagos de impuestos a la utilidad		(87)
PTU pagada en el ejercicio		(35)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	<u>2,066</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$	<u>0</u>
INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$	<u>3,166</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	\$	<u>4,293</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u>7,459</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.gob.mx/bansefi>

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

Mtro. Virgilio Andrade Martínez
DIRECTOR GENERAL

L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P. Ángel Elías Lara Saba
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

El Director 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.