

# CUENTA PÚBLICA 2015

CUENTA PÚBLICA 2015  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014  
(PESOS)

ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA

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

| CONCEPTO   | 2015                 | 2014                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Resultado Neto</b>  | <b>78,741,628</b>    | <b>71,117,397</b>    |
| <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>  |                      |                      |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión               | 13,707,354           | 59,079,304           |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo   | 12,490,297           | 11,601,250           |
| Amortizaciones de activos intangibles  | 60,836,113           | 35,169,425           |
| Provisiones  | -122,867,805         | 159,901,934          |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos   | 39,672,442           | 82,387,414           |
| Participaciones en el resultado de subsidiarios no consolidadas y asociadas                                    | -1,147,933           | -216,935             |
| Operaciones discontinuadas   | 0                    | 0                    |
| Otros  | 101,638,870          | -17,411,977          |
|  | <b>183,070,966</b>   | <b>401,627,812</b>   |
| <b>Actividades de operación</b>  |                      |                      |
| Cambio en partidas relacionadas con la operación   |                      |                      |
| Cambio en cuentas de margen  | 0                    | 0                    |
| Cambio en inversiones en valores   | 25,006,716,639       | -20,211,483,314      |
| Cambio en deudores por reporto   | -678,371,232         | 664,371,267          |
| Cambio en préstamos de valores (activo)  | 0                    | 0                    |
| Cambio en derivados (activo)   | 0                    | 0                    |
| Cambio en cartera de crédito (neto)  | -469,960,312         | -1,506,103,370       |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)  | 0                    | 0                    |
| Cambios en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización  | 0                    | 0                    |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)  | 0                    | 0                    |
| Cambio en otros activos operativos (neto)  | 68,577,562           | -153,091,284         |
| Cambio en captación tradicional  | -1,483,453,406       | 5,044,886,072        |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos   | -144,876,103         | 719,000,000          |
| Cambio en acreedores por reporto   | -22,351,205,642      | 15,524,652,000       |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo)   | 0                    | 0                    |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía   | 0                    | 0                    |
| Cambio en derivados (pasivo)   | 0                    | 0                    |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización   | 0                    | 0                    |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo  | 0                    | 0                    |
| Cambio en otros pasivos operativos   | -158,313,686         | -71,217,426          |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)          | 0                    | 0                    |
| Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)  | 0                    | 0                    |
| Pagos de impuestos a la utilidad   | -51,243,310          | -12,675,169          |
| Otros  | 20,698,916           | -158,956,783         |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>  | <b>-241,430,574</b>  | <b>-160,618,007</b>  |
| <b>Actividades de inversión</b>  |                      |                      |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo   | 247,648              | 102,933              |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo  | -13,035,143          | -21,055,230          |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas   | 0                    | 0                    |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas  | 0                    | 0                    |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes  | 0                    | 0                    |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes   | 0                    | 0                    |
| Cobros de dividendos en efectivo   | 0                    | 0                    |
| Pagos por adquisición de activos intangibles   | 0                    | 0                    |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta                                  | 0                    | 0                    |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración  | 0                    | 0                    |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración   | 0                    | 0                    |
| Cobros asociados e instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0                    | 0                    |
| Pagos asociados e instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)  | 0                    | 0                    |
| Otros  | 0                    | 0                    |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>  | <b>-12,787,495</b>   | <b>-20,952,297</b>   |
| <b>Actividades de financiamiento</b>   |                      |                      |
| Cobros por emisión de acciones   | 0                    | 0                    |
| Pagos por reembolsos de capital social   | 0                    | 0                    |
| Pagos de dividendos en efectivo  | 0                    | 0                    |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias  | 0                    | 0                    |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital                              | 0                    | 0                    |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital  | 250,000,000          | 0                    |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital                                     | 0                    | 0                    |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>   | <b>250,000,000</b>   | <b>0</b>             |
| <b>Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>                                    | <b>178,852,897</b>   | <b>220,057,508</b>   |
| <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>                                 | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>   | <b>1,582,335,460</b> | <b>1,362,277,952</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>  | <b>1,761,188,357</b> | <b>1,582,335,460</b> |

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ANGEL CANSECO RODRIGUEZ  
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: MARIA DEL SOCORRO ZARIÑANA LEGUIZAMO  
SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD