

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	866
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6	
Amortizaciones de activos intangibles	36	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	277	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	319
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	18	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	23	
Suma		41
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	2,423	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(8,501)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(249)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,176)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(4,335)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(113)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(183)	
Cambio en captación tradicional	(6,141)	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(94)	
Cambio en acreedores por reporto	544	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	8,906	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	316	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	4,890	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos/basivos por beneficios a los empleados	(32)	
Cambio en otras cuentas por pagar	33	
Cambio en otras provisiones	(212)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
Paqos de impuestos a la utilidad	(434)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(4,358)
Actividades de inversión		
Paqos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Paqos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	6	
Paqos por operaciones discontinuadas	0	
Cobros por operaciones discontinuadas	0	
Paqos por adquisición de subsidiarias	0	
Cobros por disposición de subsidiarias	0	
Paqos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	
Paqos por adquisición de activos intangibles	0	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros paqos por actividades de inversión	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		6
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Paqos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Paqos de pasivo por arrendamiento	0	
Cobros por emisión de acciones	0	
Paqos por reembolsos de capital social	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	
Paqos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	
Paqos de dividendos en efectivo	0	
Paqos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Paqos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Paqos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	
Otros paqos por actividades de financiamiento	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(3,126)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		10,355
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	7,229

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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

DRA. LORENZA MARTINEZ TRIGUEROS
DIRECTORA GENERAL

C.P. LUIS HERNÁNDEZ RANGEL
DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS Y OPERACIONES

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTRALORIA