



**Estado de flujos de efectivo  
del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2021**

(Cifras en millones de pesos)

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Resultado neto</b>   | <b>168</b>     |
| <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>  |                |
| Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento                          | 0              |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento | 0              |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo  | 3              |
| Amortizaciones de activos intangibles   | 15             |
| Provisiones   | 89             |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos  | (40)           |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas   | 0              |
| Operaciones discontinuadas  | 0              |
| Otros   | (3)            |
|   | <b>64</b>      |
| <b>Actividades de operación</b>   |                |
| Cambio en cuentas de margen   | 0              |
| Cambio en inversiones en valores  | (2,246)        |
| Cambio en deudores por reporto  | 0              |
| Cambio en préstamo de valores (activo)  | 0              |
| Cambio en derivados (activo)  | 22             |
| Cambio en cartera de crédito  | (2,380)        |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos  | 0              |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización  | 0              |
| Cambio en bienes adjudicados  | (14)           |
| Cambio en otros activos operativos  | 1,059          |
| Cambio en captación tradicional   | 1,817          |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos  | 1,519          |
| Cambio en acreedores por reporto  | (483)          |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo)  | 0              |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía  | 0              |
| Cambio en derivados (pasivo)  | (633)          |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización  | 0              |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo   | 0              |
| Cambio en otros pasivos operativos  | (399)          |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)             | 447            |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)  | 0              |
| Pagos de impuestos a la utilidad  | (85)           |
| Otros   | 0              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>   | <b>(1,144)</b> |
| <b>Actividades de inversión</b>   |                |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo  | 0              |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo   | 0              |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas  | 0              |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas   | 0              |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes   | 0              |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes  | 0              |
| Cobros de dividendos en efectivo  | 0              |
| Pagos por adquisición de activos intangibles  | (10)           |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta                                     | 0              |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración   | 0              |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración  | 0              |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)    | 0              |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)     | 0              |
| Otros   | 0              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>   | <b>(10)</b>    |
| <b>Actividades de financiamiento</b>  |                |
| Cobros por emisión de acciones  | 0              |
| Pagos por reembolsos de capital social  | 0              |
| Pagos de dividendos en efectivo   | 0              |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias   | 0              |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital                                 | 0              |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital  | 0              |
| Otros   | 0              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>  | <b>0</b>       |
| <b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>  | <b>(1,154)</b> |
| <b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>            | <b>3</b>       |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>  | <b>2,432</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>   | <b>1,281</b>   |

" 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 reflejados todas 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 "