



**Estado de flujos de efectivo
del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2022**

(Cifras en millones de pesos)

| | |
|---|---------------|
| Actividades de operación | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 129 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | -71 |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 5 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 43 |
| 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 | -119 |
| Operaciones discontinuadas | 0 |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | 0 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento | -112 |
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | -37 |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | -75 |
| Cambios en partidas de operación | 2,286 |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | 0 |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 0 |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto) | 924 |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | -210 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 45 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | 2,668 |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | -213 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | -93 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | -723 |
| Cambio en captación tradicional | -473 |
| Cambio en acreedores por reporto | -803 |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 0 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | 14 |
| Cambio en otros pasivos operativos | 419 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura | 262 |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | 0 |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 478 |
| Cambio en otras provisiones | 38 |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | 0 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | -47 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 2,232 |
| Actividades de inversión | |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | 0 |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 0 |
| Pagos por adquisición de subsidiarias | 0 |
| Cobros por disposición de subsidiarias | 0 |
| Pagos 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 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | -9 |
| Cobros por disposición de activos intangibles | 0 |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura | 0 |
| Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura | 0 |
| Otros cobros por actividades de inversión | 0 |
| Otros pagos por actividades de inversión | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | -9 |
| Actividades de financiamiento | |
| Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos | 0 |
| Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos | -2,938 |
| Pagos de pasivo por arrendamiento | 0 |
| Cobros por emisión de acciones | 0 |
| Pagos por reembolsos de capital social | 0 |
| Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital | 0 |
| Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital | 0 |
| Pagos de dividendos en efectivo | 0 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 |
| Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 |
| Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | 0 |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura | 0 |
| Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura | 0 |
| Otros cobros por actividades de financiamiento | 0 |
| Otros pagos por actividades de financiamiento | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | -2,938 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | -715 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | -19 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 2,941 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 2,207 |

* 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