



Estado de flujos de Efectivo
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	81
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	0
Depreciaciones y amortizaciones	15
Provisiones	22
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	66
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	103
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	11
Cambio en inversiones en valores	(1,690)
Cambio en deudores por reporto	(665)
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	(2,933)
Cambio en cartera de crédito	(4,492)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados	12
Cambio en otros activos operativos	0
Cambio en captación tradicional	2,465
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	762
Cambio en acreedores por reporto	1,540
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,019
Cambio en derivados (pasivo)	2,958
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1)
Cambio en otros pasivos operativos	13
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Otros	(192)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,193)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(47)
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	83
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	(6)
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	(211)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(181)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	935
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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	935
Incremento o disminución neta de efectivo	(255)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	35
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,167
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	947

* 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 cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

Ma. Carmen Suárez Cué
Director General

José de Jesús Sotelo Lerma
Director General Adjunto de
Operaciones y Finanzas

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría