



Estado de flujos de Efectivo
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2017

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	112
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	(1)
Amortizaciones de activos intangibles	2
Provisiones	17
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(28)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	12
	<hr/> 2
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(4)
Cambio en inversiones en valores	5,416
Cambio en deudores por reporte	1,717
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	(362)
Cambio en cartera de crédito	(1,850)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados	8
Cambio en otros activos operativos	0
Cambio en captación tradicional	(306)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	138
Cambio en acreedores por reporte	(3,973)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(1,722)
Cambio en derivados (pasivo)	506
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	3
Cambio en otros pasivos operativos	1
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Otros	(166)
	<hr/> (480)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(480)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2)
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	0
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	(12)
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	63
	<hr/> 49
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	49
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	550
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
	<hr/> 550
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	550
Incremento o disminución neta de efectivo	119
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	42
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,186
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,347

* 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

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

José Jorge Muñoz Domínguez
Subdirector de Contabilidad y
Planeación Financiera