



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 |
| | <u>2</u> |
| Actividades de operación | |
| Cambio en cuentas de margen | (4) |
| Cambio en inversiones en valores | 5,416 |
| Cambio en deudores por reporto | 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 reporto | (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) |
| 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 |
| 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 |
| 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