



**Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	879
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	236
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	88
Amortizaciones de activos intangibles	139
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	9
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	679
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	679
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Cambios en partidas de operación	-28,543
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-649
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	224
Cambio en deudores por reporto (neto)	1,019
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	47
Cambio en cartera de crédito (neto)	-28
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-1,124
Cambio en bienes adjudicados (neto)	79
Cambio en otros activos operativos (neto)	-31,222
Cambio en captación tradicional	2,959
Cambio en acreedores por reporto	-971
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-4
Cambio en otros pasivos operativos	-53
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura	-256
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	58
Cambio en otras cuentas por pagar	1,519
Cambio en otras provisiones	209
Devoluciones de impuestos a la utilidad	52
Pagos de impuestos a la utilidad	-402
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-26,749
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-22,591
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	53,281
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	-14
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	231
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	-75
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	30,832
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	5,122
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-9,174
Pagos de pasivo por arrendamiento	-31
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	-4,083
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-9
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,559
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,550

* El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben