



**Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 31 de diciembre de 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,056
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	226
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	114
Amortizaciones de activos intangibles	182
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	-70
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	863
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	863
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Cambios en partidas de operación	-47,329
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,307
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-2,087
Cambio en deudores por reporto (neto)	2,214
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	79
Cambio en cartera de crédito (neto)	-1,406
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-1,580
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-120
Cambio en otros activos operativos (neto)	-49,734
Cambio en captación tradicional	4,930
Cambio en acreedores por reporto	886
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-5
Cambio en otros pasivos operativos	-48
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura	-367
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	21
Cambio en otras cuentas por pagar	1,407
Cambio en otras provisiones	207
Devoluciones de impuestos a la utilidad	75
Pagos de impuestos a la utilidad	-494
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-45,184
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-30,658
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	79,741
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	-16
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	329
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	-76
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	49,320
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	8,823
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-10,940
Pagos de pasivo por arrendamiento	-41
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	-2,158
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,978
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	70
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,559
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	4,607

* 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