



Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2026

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	354
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	86
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	18
Amortizaciones de activos intangibles	66
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	2
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	97
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	97
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Intereses por pasivos por arrendamiento	0
Otros intereses	0
Cambios en partidas de operación	-8,525
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	5
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-13,484
Cambio en deudores por reporto	-527
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-28
Cambio en cartera de crédito (neto)	-3,024
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	-56
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	-100
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-3,856
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-146
Cambio en captación	254
Cambio en reservas técnicas	-193
Cambio en acreedores por reporto	15,171
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-2,549
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	4
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	22
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-4
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	52
Cambio en otras cuentas por pagar	42
Cambios en otras provisiones	199
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-19
Pagos de impuestos a la utilidad	-288
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-7,988
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-599
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	4,102
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de otras entidades	0
Cobros por disposición de otras entidades	0
Cobros de dividendos de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-4
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	4
Pagos asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	22
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	3,525
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	2,330
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-1,865
Pagos por pasivo por arrendamiento	-11
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 con instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos	0
Pagos asociados con la compra 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
Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	454
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-4,009
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-3
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,636
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,624

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas 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."

Tomás Christian Ehrenberg Aldford
Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez
Director de Finanzas

Gustavo Cesar Garmendia Reyes
Director de Auditoría y Cumplimiento

Angel Pérez Matus
Director de Planeación y Contabilidad Financiera