



Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	647
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	224
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	61
Amortizaciones de activos intangibles	101
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	62
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	472
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	472
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Otros intereses	0
Cambios en partidas de operación	-13,118
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-491
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-7,006
Cambio en deudores por reporto	1,532
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	18
Cambio en cartera de crédito (neto)	-702
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	-332
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	-33
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)	-15,909
Cambio en bienes adjudicados (neto)	51
Cambio en captación	-154
Cambio en reservas técnicas	159
Cambio en acreedores por reporto	10,849
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-2,075
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-5
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	229
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-160
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	6
Cambio en otras cuentas por pagar	1,002
Cambios en otras provisiones	196
Devoluciones de impuestos a la utilidad	30
Pagos de impuestos a la utilidad	-323
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-11,775
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	23,052
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-9,466
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 en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-10
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	147
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	13,723
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	3,665
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-5,419
Pagos de pasivo por arrendamiento	-22
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 (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados 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	-1,776
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	172
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-48
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,565
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,689

"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

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

Angel Pérez Matus
Director de Planeación y Contabilidad Financiera