



Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	440
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	917
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	163
Amortizaciones de activos intangibles	68
Reservas técnicas	316
Provisiones	304
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	47
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0
Operaciones discontinuas	0
Otros	19
Actividades de Operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	-2,648
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	47
Cambio en cartera de crédito (neto)	-3,914
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0
Cambio en deudores por primas (neto)	-141
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto)	-223
Cambio en beneficios a recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-345
Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,053
Cambio en captación	5,115
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-373
Cambio en acreedores por reporto	310
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	-996
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) pasivo	21
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	1,966
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	708
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-288
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,814
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	616
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-500
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-39
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
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
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	77
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	-178
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-178
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-558
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-4
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,453
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,891

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 91 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