



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 | 937 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | 242 |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 89 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 148 |
| 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 | 5 |
| 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 bancarios y de otros organismos | 679 |
| 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 | -28,623 |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | -649 |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 0 |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | -4,398 |
| Cambio en deudores por reporto | 1,019 |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 47 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | -28 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 |
| Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras | -288 |
| Cambio en importes recuperables por reaseguro y reaflanzamiento (neto) | -48 |
| 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) | -32,556 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 79 |
| Cambio en captación | 2,956 |
| Cambio en reservas técnicas | 338 |
| Cambio en acreedores por reporto | 5,572 |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | -2,102 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | -4 |
| Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reaflanzamiento (pasivo) | 102 |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | -256 |
| Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados | 41 |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 1,708 |
| Cambios en otras provisiones | 238 |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | 52 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | -446 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | -26,765 |
| 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 | -22,591 |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 53,281 |
| 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 | -14 |
| Cobros por disposición de activos intangibles | 0 |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 231 |
| 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 | -75 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 30,832 |
| Actividades de financiamiento | |
| Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos | 5,122 |
| Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos | -9,174 |
| Pagos de pasivo por arrendamiento | -32 |
| 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 | -4,084 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | -17 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 9 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 2,565 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 2,557 |

"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