



Estado de flujos de Efectivo
del 1ro. de enero al 30 de Septiembre de 2012

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	77.7
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	0.0
Depreciaciones y amortizaciones	13.4
Provisiones	7.9
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(0.7)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(0.2)
Operaciones discontinuadas	0.0
Otros	97.3
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	117.7
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0.1
Cambio en inversiones en valores	(4,678.2)
Cambio en deudores por reporto	5.0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0.0
Cambio en derivados (activo)	(180.6)
Cambio en cartera de crédito	(802.5)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	0.0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.0
Cambio en bienes adjudicados	(49.9)
Cambio en otros activos operativos	0.0
Cambio en captación tradicional	947.3
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	392.9
Cambio en acreedores por reporto	4,566.0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0.0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(5.0)
Cambio en derivados (pasivo)	182.7
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0.0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(0.5)
Cambio en otros pasivos operativos	(1.2)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0.0
Otros	(397.7)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(21.6)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0.0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.6
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0.0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0.0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0.0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.0
Cobros de dividendos en efectivo	0.0
Pagos por adquisición de activos intangibles	25.1
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0.0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0.0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	(1.4)
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0.0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0.0
Otros	(29.9)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1.6)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0.0
Pagos por reembolsos de capital social	0.0
Pagos de dividendos en efectivo	0.0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0.0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0.0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0.0
Otros	0.0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0.0
Incremento o disminución neta de efectivo	172.3
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	2.3
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	618.6
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	793.1

* El presente estado de flujos de efectivo 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 cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

Ma. Carmen Suárez Cué
Director General

Sergio Armando Torres López
Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas
Director de Auditoría