

(Cifras en millones de pesos)

<b>Actividades de operación</b>		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ 106
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	11	
Amortizaciones de activos intangibles	29	
Pérdidas o reversiones 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	163	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	203
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	7	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	15	
<b>Suma</b>		<b>22</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(9,276)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(4,201)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	58	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(157)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	2,703	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	1	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(369)	
Cambio en captación tradicional	15,746	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(14)	
Cambio en acreedores por reporto	(2,592)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	62	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	(2,580)	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(33)	
Cambio en otras cuentas por pagar	93	
Cambio en otras provisiones	(130)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
Pagos de impuestos a la utilidad	(7)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(696)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
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 asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(2)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(367)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>5,500</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>\$ 5,133</b>

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 reflejadas 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.

DRA. LORENZA MARTINEZ TRIGUEROS  
DIRECTORA GENERAL

C.P. LUIS HERNÁNDEZ RANGEL  
DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS Y  
OPERACIONES

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ  
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE  
DIRECTOR DE CONTRALORIA