



Resultado neto	49
Ajuste por partidas que no implican flujos de efectivo	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	10
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	9
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados actividades de inversión o financiamiento	17
Depreciación y amortización	13
Provisiones para obligaciones diversas	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas	
Operaciones discontinuadas	
Ajsutes por partidas que no implican flujos de efectivo	53
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	-2,041
Cambio de deudores por reporto	259
Cambio por préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	
Cambio en cartera de crédito	-253
Cambio en derechos de cobro adquiridos	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados	
Cambio en otros activos operativos	-14
Cambio en captación tradicional	126
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	
Cambio en acreedores por reporto	1,706
Cambio por préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	-12
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-229
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-33
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-3
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	
Cobros de dividendos en efectivo	
Pagos por adquisición de activos intangibles	-36
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-72
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	400
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	400
Incremento o disminución neto de efectivo	201
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	6
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	207

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 las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados 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 flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

LIC. HÉCTOR MADERO RIVERO
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. FERNANDO CISNEROS MATUSITA
DIRECTOR EJECUTIVO DE ADMINISTRACION

L.C. ARMANDO ROBLES GARRIDO
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C.P.F. MA. FERNANDA ROMO
VALENZUELA
CONTADOR