

ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R., GRUPO FINANCIERO BANORTE
 DAVID ALFARO SIQUEIROS No. 106 COL. DEL VALLE ORIENTE, SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L. C.P. 66260
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024



(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$298,293
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u>		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	231,280	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	214	231,494
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</u>		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	415,530	415,530
Suma		647,024
<u>Cambios en partidas de operación</u>		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(1,250,947)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	757,033	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	115,002	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	12,604	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(40,476)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(700,344)	
Cambio en otras provisiones	157,417	
Pagos de impuestos a la utilidad	4,644	(945,067)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		250
<u>Actividades de inversión</u>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(182,481)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	134,683	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(47,798)
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>		(47,548)
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</u>		110,342
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</u>		\$62,794

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 período 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. Carlos Alberto Vázquez Kuri
 Director General

C.P.C. Mayra Nelly López López
 Directora General Adjunta de Contabilidad

Lic. Juan José Villalón Avalos
 Director Ejecutivo de Auditoría

C.P. Luis Gerardo Moreno Santos
 Director de Contraloría

Para consultar información complementaria a este estado financiero dirigirse a:

www.banorte.com/ri
www.gob.mx/cnbv