

Actividades de operación

| | | |
|--|-------|-----------------|
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | | \$46,291 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | | |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 2,895 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 505 | |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | (334) | \$3,066 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento: | | |
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | 824 | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 3,489 | \$4,313 |
| Suma | | 7,379 |

Cambios en partidas de operación

| | | |
|---|----------|---------------|
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 983 | |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | (27,725) | |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | 37,213 | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 11,440 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (88,161) | |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 251 | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | (27,064) | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | (100) | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 1,717 | |
| Cambio en captación tradicional | 69,249 | |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | 1,959 | |
| Cambio en acreedores por reporto | 47,656 | |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | (37,208) | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | (3,239) | |
| Cambio en otros pasivos operativos | (59) | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 1,702 | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | (449) | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 11,273 | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (9,670) | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 43,438 |

Actividades de inversión

| | | |
|--|---------|----------------|
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (5,212) | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 2,030 | |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | (3) | |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | 234 | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | (2,951) |

Actividades de financiamiento

| | | |
|--|----------|-----------------|
| Pagos de pasivo por arrendamiento | (497) | |
| Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital | (3,009) | |
| Pagos de dividendos en efectivo | (31,000) | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | (6,397) | |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | (288) | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | (41,191) |

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **(704)**

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo **236**

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo **100,128**

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo **99,660**

"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 flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"