



**Estado de flujos de efectivo consolidado  
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2024**

(Cifras en millones de pesos)

<b>Actividades de operación</b>	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	816
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>	71
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	62
Amortizaciones de activos intangibles	149
Pérdidas o reversión 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	-140
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>	406
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	406
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
<b>Cambios en partidas de operación</b>	-34,874
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-65
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-1,898
Cambio en deudores por reporto (neto)	7
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	9
Cambio en cartera de crédito (neto)	-2,117
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	926
Cambio en bienes adjudicados (neto)	95
Cambio en otros activos operativos (neto)	-35,393
Cambio en captación tradicional	1,303
Cambio en acreedores por reporto	3,148
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	15
Cambio en otros pasivos operativos	35
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura	-188
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-1
Cambio en otras cuentas por pagar	-925
Cambio en otras provisiones	277
Devoluciones de impuestos a la utilidad	43
Pagos de impuestos a la utilidad	-145
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-33,581
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-42,751
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	77,898
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	-46
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	195
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	-33
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	35,263
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	2,850
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-6,140
Pagos de pasivo por arrendamiento	-32
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	-93
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	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	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>	-3,415
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-1,733
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	140
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	4,607
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	3,014

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