



Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2020

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	137
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	741
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	58
Amortizaciones de activos intangibles	24
Reservas técnicas	155
Provisiones	232
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	39
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0
Operaciones discontinuas	0
Otros	233
Actividades de Operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	140
Cambio en deudores por reporto	-114
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	-353
Cambio en cartera de crédito (neto)	-1,745
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	-1
Cambio en deudores por primas (neto)	-156
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto)	-27
Cambio en beneficios a recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-2
Cambio en otros activos operativos (neto)	-5,624
Cambio en captación	1,282
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,048
Cambio en acreedores por reporto	-258
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	327
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) pasivo	16
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	2,447
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-25
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-90
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-2,135
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	94
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-125
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-31
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-62
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	-89
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-89
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,408
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-228
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,393
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,757

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, 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 sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas 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."

Tomás Christian Ehrenberg Aldford
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

Idarco Vargas Ortiz
Contador General