



Estado de flujos de efectivo consolidado
del 1ro. de enero al 30 de Septiembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	544
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	707
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	251
Amortizaciones de activos intangibles	34
Reservas técnicas	71
Provisiones	214
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	137
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0
Operaciones discontinuas	0
Otros	0
Actividades de Operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	-199
Cambio en deudores por reporto	238
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	-64
Cambio en cartera de crédito (neto)	-2,371
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	-10
Cambio en deudores por primas (neto)	107
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto)	86
Cambio en beneficios a recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-6
Cambio en otros activos operativos (neto)	252
Cambio en captación	2,862
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-309
Cambio en acreedores por reporto	456
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	4
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) pasivo	-90
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-200
Cambio en otros pasivos operativos	555
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-351
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	960
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	712
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-778
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-46
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	-112
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
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	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,099
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,408
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	4,507

"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 valorar 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

Luis Eduardo López Martínez
Director de Planeación y Contabilidad Financiera