



Estado de flujos de efectivo consolidado  
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2020

(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>377</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>866</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	161
Amortizaciones de activos intangibles	61
Reservas técnicas	359
Provisiones	304
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	121
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0
Operaciones discontinuas	0
Otros	-140
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	445
Cambio en deudores por reporto	25
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	69
Cambio en cartera de crédito (neto)	-2,839
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)	-207
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto)	-2
Cambio en beneficios a recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-87
Cambio en otros activos operativos (neto)	-411
Cambio en captación	-1,005
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	480
Cambio en acreedores por reporto	-571
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	531
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) pasivo	35
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	-974
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-407
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-144
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-5,063</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	320
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-501
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-61
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-242</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	-183
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-183</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-4,245</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>178</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>5,393</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>1,326</b>

"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 91 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

Juan Carlos Jiménez Martínez  
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez  
Director de Auditoría

Carlos Alberto Martínez Nuñez  
Director de Planeación y Contabilidad Financiera