



Estado de flujos de efectivo consolidado  
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2012

(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>142.8</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>204.1</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	115.2
Amortizaciones de activos intangibles	3.5
Reservas técnicas	0.0
Provisiones	74.5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	10.9
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0.0
Operaciones discontinuas	0.0
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	0.3
Cambio en inversiones en valores	-4,134.7
Cambio en deudores por reporto	22.8
Cambio en préstamo de valores (activo)	0.0
Cambio en derivados (activo)	-0.4
Cambio en cartera de crédito (neto)	-721.9
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0.0
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0.0
Cambio en deudores por primas (neto)	0.0
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto)	0.0
Cambio en beneficios a recibir en operaciones de bursatilización	0.0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-49.7
Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,201.5
Cambio en captación	951.2
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	391.3
Cambio en acreedores por reporto	4,170.9
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0.0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0.0
Cambio en derivados (pasivo)	2.5
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) pasivo	0.0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0.0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-0.5
Cambio en otros pasivos operativos	1,791.5
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0.0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0.0
Pagos de impuestos a la utilidad	-1.4
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>1,220.4</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0.0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-102.4
Cobros por disposición de subsidiarias	0.0
Pagos por adquisición de subsidiarias	-0.2
Cobros de dividendos en efectivo	0.0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0.0
Cobros por disposición de otros de larga duración	10.3
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0.0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0.0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0.0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-92.3</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	0.0
Pagos por reembolsos de capital social	0.0
Pagos de dividendos en efectivo	-50.0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0.0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0.0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0.0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-50.0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>1,425.0</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0.0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>895.7</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>2,320.7</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 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."