



| | |
|--|------------------|
| Resultado neto | 4,058,172 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | (271,054) |
| Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion | - |
| Depreciaciones de propiedades mobiliario y equipo | (33,466) |
| Amortizaciones de activos intangibles | (237,588) |
| Provisiones | - |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | - |
| Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos | - |
| Operaciones discontinuadas | - |
| Otros | - |
| Actividades de operación | - |
| Cambio en cuentas de margen | - |
| Cambio en inversiones en valores | - |
| Cambio en deudores por reporto | - |
| Cambio en prestamo de valores (activo) | - |
| Cambio en derivados (activo) | - |
| Cambio en cartera de credito (neto) | (60,142,924) |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 535,035 |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilizacion | - |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | - |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | (4,028,146) |
| Cambio en captacion tradicional | - |
| Cambio en prestamos interbancarios y de otros organismos | 59,426,473 |
| Cambio en acreedores por reporto | - |
| Cambio en prestamo de valores (pasivo) | - |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantia | - |
| Cambio en derivados (pasivo) | 130,221 |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilizacion | - |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | - |
| Cambio en otros pasivos operativos | 3,436,520 |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operac | - |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | - |
| Pagos de impuestos a la utilidad | - |
| Otros | 5,376,612 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operacion | 4,733,793 |
| Actividades de inversión | - |
| Cobros por disposicion de propiedades mobiliario y equipo | - |
| Pagos por adquisicion de propiedades mobiliario y equipo | (53,219) |
| Cobros por disposicion de subsidiarias asociadas y acuerdos con control conjunto | - |
| Pagos por adquisicion de subsidiarias asociadas y acuerdos con control conjunto | - |
| Cobros por disposicion de otras inversiones permanentes | - |
| Pagos por adquisicion de otras inversiones permanentes | - |
| Cobros de dividendos en efectivo | - |
| Pagos por adquisicion de activos intangibles | - |
| Cobros por disposicion de activos de larga duracion disponibles para la venta | - |
| Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion | - |
| Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion | - |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades d | (490,881) |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de | - |
| Otros | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversion | (544,100) |
| Actividades de financiamiento | - |
| Cobros por emision de acciones | - |
| Pagos por reembolsos de capital social | - |
| Pagos de dividendos en efectivo | - |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | - |
| Cobros por la emision de obligaciones subordinadas con características de capital | - |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | - |
| Otros | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | - |
| Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo | - |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | - |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | - |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 7,976,811 |

"El presente estado de flujos de efectivo 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 reflejadas 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

Alejandro Rivero Andreu Salas
 Director General

Diana Elizabeth Rivas Morales
 Director de Finanzas

Pilar María de Jesús Campa Palacios
 Gerente de Contraloría

Verónica Lugo Espinosa de los Monteros
 Director de Auditoría Interna