

Estados de flujos de efectivo consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011

(Expresados en millones de pesos)

	2012	2011
	\$ 1,406	\$ 1,337
RESULTADO NETO		
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	40	48
Amortizaciones de activos intangibles	47	27
Provisiones	324	868
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	605	(267)
Reservas técnicas	(28)	(104)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(4)	(2)
Otros	(105)	257
	2,285	2,164
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cambio en cuentas de margen	1	150
Cambio en inversiones en valores	(11,867)	(21,884)
Cambio en derivados (activo)	(4)	3
Cambio en cartera de crédito	(11,813)	(160)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	(1,376)	-
Cambio en cuentas por cobrar derivadas de préstamos, descuentos y créditos otorgados por las Compañías de seguros y fianzas	(42)	(2)
Cambio en deudores por prima	166	(849)
Cambio de cuentas por cobrar a aseguradoras y reafianzadoras	1,164	(3,024)
Cambio en bienes adjudicados	102	(299)
Cambio en otros activos operativos	579	2,881
Cambio en captación tradicional	14,771	8,163
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	664	408
Cambio en acreedores por reporto	5,455	10,934
Cambio en derivados (pasivo)	(6)	4
Cambio de cuentas por pagar a aseguradoras y reafianzadoras	(198)	404
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	650	143
Cambio en otros pasivos operativos	(91)	(1,261)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	570	4,003
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,010	1,778
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Pagos recibidos de otras inversiones permanentes	14	359
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(9)	(92)
Pagos por adquisición de activos intangibles y otros activos	(1)	(204)
Cobro de dividendos	18	13
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	22	76
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Pagos por reembolso de capital social	(259)	-
Pago de dividendos en efectivo	(379)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(638)	-
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	394	1,854
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	6,754	4,900
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	\$ 7,148	\$ 6,754

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados con los de las entidades financieras y demás Sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás Sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Carlos Hank González
Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela
Director Corporativo de
Administración y Finanzas

Carlos Adrián Madrid Camarillo
Director de Contabilidad
e Información Financiera

Gustavo Espinosa Carbajal
Director Corporativo de
Auditoría Interna

www.interacciones.com/porta/?id_category=1&page=document/doc_list.jsp&id_document=2015 www.cnbv.gob.mx

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados consolidados.